# Dôvodová správa

**Všeobecná časť**

Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa dopĺňa zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „návrh zákona“) predkladá Ministerstvo financií Slovenskej republiky v súlade s Plánom legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky na rok 2017.

Cieľom navrhovaného zákona je

* transpozícia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (prepracované znenie), ktorá nahradila smernicu 2002/92/ES Európskeho parlamentu a Rady z 9. decembra 2002 o sprostredkovaní poistenia (ďalej len „smernica“),
* riešenie podnetov z aplikačnej praxe, najmä pokiaľ ide o úpravu osobitného finančného vzdelávania v oblasti požiadaviek na odbornú spôsobilosť osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo, ako aj sprísnenia podmienok, ktoré musia spĺňať právnické osoby, ktoré poskytujú osobitné finančné vzdelávanie pre jednotlivé sektory a jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti,
* precizovanie transpozície ustanovení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ zo 4. februára 2014 o zmluvách o úvere pre spotrebiteľov týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010, pokiaľ ide o cezhraničné vykonávanie finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v oblasti poskytovania úverov na bývanie.

Oproti súčasnej právnej úprave navrhovaná nová právna úprava v súlade so smernicou prinesie viacero zmien, ktoré sa týkajú najmä nárokov na odbornú spôsobilosť, zavedenia podrobnejších pravidiel výkonu činnosti finančného sprostredkovania, či osobitnej regulácie investičných produktov založených na poistení, zavedenia regulácie krížového predaja, podrobnejšej úpravy cezhraničných služieb a sprísnenia udeľovania sankcií. Vzťahuje sa tak na finančných agentov, finančných poradcov, ako aj na poisťovne a ich zamestnancov.

Pri vypracovaní predkladanej právnej úpravy sa vychádzalo aj z poznatkov a skúsenosti všetkých zainteresovaných subjektov finančného trhu vyplývajúcich z aplikačnej  praxe. Nakoľko táto právna úprava má dosah na celý finančný trh a určuje spoločné princípy ochrany spotrebiteľa vo všetkých oblastiach finančného trhu bolo potrebné reagovať aj na odstránenie problémov vzniknutých pri uplatňovaní zákona v praxi za účelom zabezpečiť ochranu spotrebiteľa pri vstupe do zmluvných vzťahov, na základe ktorých sú poskytované finančné služby.

V záujme dosiahnutia cieľov právnej úpravy je oproti súčasnému stavu potrebná kvalitnejšia regulácia osobitného finančného vzdelávania finančných agentov a finančných poradcov, pokiaľ ide o jeho obsah a taktiež reguláciu poskytovateľov osobitného finančného vzdelávania. Zmeny si vyžaduje aj oblasť zodpovednosti za škodu a spresnenie pravidiel pri konflikte záujmov.

Podstatným okruhom úpravy je osobitné finančné vzdelávanie. V návrhu zákona sa novo upravujú požiadavky pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti, vyšší stupeň odbornej spôsobilosti a najvyšší stupeň odbornej spôsobilosti, ktoré musia spĺňať osoby vykonávajúce finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo. V záujme ochrany klienta bolo potrebné vypustiť zo zákona výnimku troch mesiacov pre požiadavky na odbornú spôsobilosť pre základný stupeň s tým, že sa bude vyžadovať splnenie tejto požiadavky od samotného začiatku vykonávania činnosti resp. zápisu do registra.

V novej právnej úprave sa sprísňujú podmienky, ktoré musia spĺňať právnické osoby, ktoré poskytujú osobitné finančné vzdelávanie pre jednotlivé sektory a jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti. Taktiež sa zavádza elektronická evidencia osôb, ktoré absolvovali osobitné finančné vzdelávania, odbornú skúšku a odbornú skúšku s certifikátom. Zoznam týchto osôb vedie Národná banka Slovenska. Ďalej sa upresňujú požiadavky na dôveryhodnosť osôb t.j., ktoré osoby musia byť dôveryhodné a komu tieto osoby preukazujú splnenie požiadaviek dôveryhodnosti.

Navrhovaná úprava zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v článku II upravuje v zmysle smernice požiadavky na poisťovne a pobočky zahraničných poisťovní pri predaji svojich poistných produktov. Zároveň sa stanovuje povinnosť zaviesť, prevádzkovať a prehodnocovať schvaľovací proces každého poistného produktu alebo jeho zmeny ešte pred jeho uvedením na finančný trh.

Predložený návrh zákona je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi, nálezmi ústavného súdu, inými zákonmi a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky, s právom Európskej únie a s medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná. Návrh zákona nie je predmetom vnútrokomunitárneho pripomienkového konania.

Prijatie navrhovaného zákona nepredpokladá žiadne sociálne vplyvy, vplyvy na rozpočet verejnej správy, vplyvy na životné prostredie a vplyvy na služby verejnej správy pre občana, z toho vplyvy služieb verejnej správy na občana a vplyvy na procesy služieb vo verejnej správe. Predpokladajú sa pozitívne vplyvy na informatizáciu spoločnosti a pozitívno-negatívne vplyvy na podnikateľské prostredie. Účinnosť zákona sa navrhuje od 23. februára 2018, z dôvodu dodržania termínu transpozície smernice do 23. februára 2018.

Návrh zákona bol schválený vládou Slovenskej republiky dňa 16. augusta 2017.

**Doložka vybraných vplyvov**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1. **Základné údaje** | | | | | | | | | |
| **Názov materiálu**  **Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **Predkladateľ (a spolupredkladateľ)**  **Ministerstvo financií SR** | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| **Charakter predkladaného materiálu** | | ☐ | | Materiál nelegislatívnej povahy | | | | | |
| ☒ | | Materiál legislatívnej povahy | | | | | |
| ☒ | | Transpozícia práva EÚ | | | | | |
| *V prípade transpozície uveďte zoznam transponovaných predpisov:*  Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (prepracované znenie) | | | | | | | | | |
| **Termín začiatku a ukončenia PPK** | | | | | *2.júna 2017 – 12.júna 2017* | | | | |
| **Predpokladaný termín predloženia na MPK\*** | | | | | *19. júna 2017* | | | | |
| **Predpokladaný termín predloženia na Rokovanie vlády SR\*** | | | | | *august 2017* | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 1. **Definovanie problému** | | | | | | | | | |
| Smernica 2002/92/ES Európskeho parlamentu a Rady z 9. decembra 2002 o  sprostredkovaní poistenia zaviedla prvú jednotnú európsku reguláciu sprostredkovania poistných produktov a zaistenia. Jej uplatňovanie preukázalo, že si vyžaduje ďalšie spresnenie vykonávania distribúcie poistenia a že ochrana spotrebiteľa si vyžaduje rozšírenie rozsahu pôsobnosti smernice na predaj všetkých poistných produktov.  Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EU) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia, ktorá nahradila smernicu 2002/92/ES priniesla viacero zmien v tejto oblasti.  V záujme dosiahnutia cieľov právnej úpravy je oproti súčasnému stavu potrebná podrobnejšia úprava systému osobitného finančného vzdelávania finančných agentov a finančných poradcov, pokiaľ ide o jeho obsah a taktiež reguláciu poskytovateľov osobitného finančného vzdelávania. Oproti súčasnej právnej úprave navrhovaná nová právna úprava v súlade so smernicou prinesie viacero zmien, ktoré sa týkajú taktiež zavedenia podrobnejších pravidiel výkonu činnosti finančného sprostredkovania, osobitnej regulácie investičných produktov založených na poistení, zavedenia regulácie krížového predaja, podrobnejšej úpravy cezhraničných služieb a udeľovania sankcií. | | | | | | | | | |
| 1. **Ciele a výsledný stav** | | | | | | | | | |
| Cieľom navrhovaného zákona je   * implementácia smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (prepracované znenie), * riešenie podnetov z aplikačnej praxe, najmä pokiaľ ide o úpravu osobitného finančného vzdelávania v oblasti požiadaviek na odbornú spôsobilosť osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo, ako aj podmienok, ktoré musia spĺňať právnické soby, ktoré poskytujú osobitné finančné vzdelávanie pre jednotlivé sektory a jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti. | | | | | | | | | |
| 1. **Dotknuté subjekty**   Finanční agenti, finanční poradcovia a finančné inštitúcie. | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 1. **Alternatívne riešenia** | | | | | | | | | |
| Alternatívne riešenia neboli zvažované | | | | | | | | | |
| 1. **Vykonávacie predpisy** | | | | | | | | | |
| *Predpokladá sa prijatie/zmena vykonávacích predpisov?* | | | | | | ☒ Áno | | ☐ Nie | |
| *Ak áno, uveďte ktoré oblasti budú nimi upravené, resp. ktorých vykonávacích predpisov sa zmena dotkne:*  Vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 600/2009 Z. z. o osobitnom finančnom vzdelávaní osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo | | | | | | | | | |
| 1. **Transpozícia práva EÚ** | | | | | | | | | |
| Áno | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 1. **Preskúmanie účelnosti\*\*** | | | | | | | | | |
| *Uveďte termín, kedy by malo dôjsť k preskúmaniu účinnosti a účelnosti navrhovaného predpisu.*  *Uveďte kritériá, na základe ktorých bude preskúmanie vykonané.* | | | | | | | | | |
| \* vyplniť iba v prípade, ak materiál nie je zahrnutý do Plánu práce vlády Slovenskej republiky alebo Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky.  \*\* nepovinné | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |
| 1. **Vplyvy navrhovaného materiálu** | | | | | | | | | |
| **Vplyvy na rozpočet verejnej správy** | **☐** | | **Pozitívne** | | **☒** | **Žiadne** | **☐** | | **Negatívne** |
| z toho rozpočtovo zabezpečené vplyvy | ☐ | | Áno | | ☐ | Nie | ☐ | | Čiastočne |
| **Vplyvy na podnikateľské prostredie** | **☒** | | **Pozitívne** | | **☐** | **Žiadne** | **☒** | | **Negatívne** |
| z toho vplyvy na MSP | ☐ | | Pozitívne | | ☐ | Žiadne | ☐ | | Negatívne |
| **Sociálne vplyvy** | **☐** | | **Pozitívne** | | **☒** | **Žiadne** | **☐** | | **Negatívne** |
| **Vplyvy na životné prostredie** | **☐** | | **Pozitívne** | | **☒** | **Žiadne** | **☐** | | **Negatívne** |
| **Vplyvy na informatizáciu** | **☒** | | **Pozitívne** | | **☐** | **Žiadne** | **☐** | | **Negatívne** |

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

|  |
| --- |
| 1. **Poznámky** |
| K predbežnej informácií k predmetnému návrhu zákona bolo vznesených šesť vyjadrení, konkrétne Národnej banky Slovenska, Slovenskej asociácie poisťovní, Slovenskej asociácie sprostredkovateľov v poisťovníctve, Klubu 500, Asociácie finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov a Slovenskej bankovej asociácie.  V súvislosti s vplyvmi na rozpočet verejnej správy, napriek úprave § 39 (sankcie) v novele zákona, nepredpokladáme žiadne vplyvy na príjem štátneho rozpočtu z titulu možnosti udeľovania vyšších pokút Národnou bankou Slovenska, vzhľadom na to, že Národná banka Slovenska ani za súčasného nastavenia pokút neudeľuje pokuty na horných hraniciach zákonom stanoveného rozpätia.  Nepredpokladáme žiadne sociálne vplyvy, ktoré by sa priamo dotkli príjmov alebo výdavkov finančných spotrebiteľov. Novela zákona síce zvyšuje ochranu finančného spotrebiteľa tým, že zvyšuje jeho informovanosť o poskytovanej finančnej službe. Táto informovanosť nebude mať priamy finančný dopad na spotrebiteľa, pretože z dôvodu pomerne veľkého konkurenčného prostredia v oblasti finančného sprostredkovania nie je predpoklad, že zvýšenú informačnú povinnosť by finanční agenti resp. finanční poradcovia premietli do ceny poskytovanej finančnej služby. Rovnako sa nepredpokladá ani žiadny vplyv na zamestnanosť v dotknutom sektore z dôvodu, že navrhované znenie zákona neobmedzuje vykonávanie finančného sprostredkovania osobami, ktoré túto činnosť už v súčasnosti vykonávajú a zároveň neobmedzuje ani potenciálnych uchádzačov o zamestnanie v tejto oblasti. |
| 1. **Kontakt na spracovateľa** |
| JUDr. Dušan Katonák, [dusan.katonak@mfsr.sk](mailto:dusan.katonak@mfsr.sk) |
| 1. **Zdroje** |
|  |
| 1. **Stanovisko Komisie pre posudzovanie vybraných vplyvov z PPK** |
| Stála pracovná komisia na posudzovanie vybraných vplyvov vyjadruje súhlasné stavisko s návrhom na dopracovanie podľa pripomienok v bode II. |

|  |
| --- |
| **Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie**  **(vrátane testu MSP)** |
| **Materiál bude mať vplyv s ohľadom na veľkostnú kategóriu podnikov:** |
| |  |  | | --- | --- | | ☐ | **iba na MSP (0 - 249 zamestnancov)** | | ☐ | **iba na veľké podniky (250 a viac zamestnancov)** | | ☒ | **na všetky kategórie podnikov** | |
| **3.1 Dotknuté podnikateľské subjekty**  - **z toho MSP** |
| *Uveďte, aké podnikateľské subjekty budú predkladaným návrhom ovplyvnené.*  *Aký je ich počet?* |
| Novela zákona sa dotkne všetkých hospodárskych subjektov, ktoré vykonávajú finančné sprostredkovanie (t.j. finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných inštitúcií) a poskytovateľov osobitného finančného vzdelávania.  Pri nižšie uvádzaných nepriamych a administratívnych nákladov vychádzame z predpokladu, že v jednotlivých finančných inštitúcií pôsobí približne 500 zamestnancov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie v rámci finančných inštitúcií so sídlom alebo zriadenou pobočkou na území Slovenskej republiky a približne 24.000 osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie, z toho približne 500 samostatných finančných agentov, 9.500 viazaných finančných agentov a 14.000 podriadených finančných agentov. |
| **3.2 Vyhodnotenie konzultácií**  - **z toho MSP** |
| *Uveďte, akou formou (verejné alebo cielené konzultácie a prečo) a s kým bol návrh konzultovaný.*  *Ako dlho trvali konzultácie?*  *Uveďte hlavné body konzultácií a výsledky konzultácií.* |
| Predkladateľ požiadal v súlade s bodom 5.8. Jednotnej metodiky na posudzovanie vybraných vplyvov (schválená uznesením vlády SR č. 24 zo 14. januára 2015 v znení uznesenia vlády SR uznesenia vlády SR č. 513 zo 16. septembra 2015 a uznesenia vlády SR č. 76 z 24. februára 2016) o konzultáciu legislatívneho návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa dopĺňa zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, ku ktorému bola zverejnená predbežná informácia pod č. PI/2016/143, v rámci doby trvania konzultácie, ktorú sme navrhli od 07. októbra 2016 do 20. októbra 2016. Išlo o subjekty (združenia zástupcov podnikateľského prostredia vrátane poisťovní a finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov). V rámci zverejnenia predbežnej informácie na portály právnych predpisov uplatnili možnosť vyjadriť pripomienky Národná banka Slovenska, Slovenská asociácia poisťovní, Slovenská asociácia sprostredkovateľov v poisťovníctve, Klub 500, Asociácia finančných sprostredkovateľov a finančných poradcov a Slovenská banková asociácia.  Predmetom konzultácie boli nasledovné tézy  1. transpozícia smernice o distribúcii poistenia (IDD).  2. náklady na finančné sprostredkovanie.  3. spresnenie povinností subjektov vykonávajúcich finančné sprostredkovanie podľa platného znenia zákona a návrhu novely zákona.  Pripomienky subjektov sme vzali na vedomie a budú predmetom ďalšieho legislatívneho procesu. |
| **3.3 Náklady regulácie**  - **z toho MSP** |
| ***3.3.1 Priame finančné náklady***  *Dochádza k zvýšeniu/zníženiu priamych finančných nákladov (poplatky, odvody, dane clá...)? Ak áno, popíšte a vyčíslite ich. Uveďte tiež spôsob ich výpočtu.* |
| Návrh zákona zavádza nové poplatky vo vzťahu k poskytovateľom osobitného finančného vzdelávania, a to len v zmysle poplatku uhrádzaného pri registrácii poskytovateľa Národnou bankou Slovenska. Ich výška bude stanovená administratívnym opatrením a zatiaľ nebola zverejnená.  Odhad počtu registrovaných subjektov je cca 10 a poplatok za ich registráciu predpokladáme vo výške 100,- eur, to znamená celkové náklady budú vo výške cca 1 000,- eur. |
| ***3.3.2 Nepriame finančné náklady***  *Vyžaduje si predkladaný návrh dodatočné náklady na nákup tovarov alebo služieb? Zvyšuje predkladaný návrh náklady súvisiace so zamestnávaním? Ak áno, popíšte a vyčíslite ich. Uveďte tiež spôsob ich výpočtu.* |
| Dochádza k zvýšeniu finančných nákladov zo strany finančných agentov, ako aj jednotlivých finančných inštitúcií z dôvodu možných zvýšených nákladov na osobitné finančné vzdelávanie.  Odhad nákladov na osobitné finančné vzdelávanie sa v súčasnosti pohybuje od 0,- eur po 120,- eur za jednodňový kurz. Priemernú výšku nákladov na osobitné finančné vzdelávanie odhadujeme pri 15 hodinovej požiadavke odhadujeme približne na 60,- eur (30,- eur na deň) ročne na každého pracovníka vykonávajúceho finančné sprostredkovanie.  Ruší sa požiadavka jednoročnej odbornej praxe v oblasti finančného trhu pre získanie stredného stupňa odbornej spôsobilosti, znižuje sa požiadavka 5-ročnej odbornej praxe na získanie vyššieho stupňa odbornej spôsobilosti na 3-ročnú prax, ako aj požiadavka 10-ročnej odbornej praxe pre získanie najvyššieho stupňa odbornej spôsobilosti na 7 rokov. Týmto dochádza k zlepšeniu prístupu na trh najmä pre záujemcov o získanie stredného stupňa odbornej spôsobilosti, čo má pozitívny vplyv na podnikateľské prostredie. Zároveň sa však vyžaduje, aby každý zamestnanec podriadeného finančného agenta spĺňal požiadavky pre stredný stupeň odbornej spôsobilosti, čím dochádza k sprísneniu podmienok odbornej spôsobilosti, čo môže mať negatívny vplyv na podnikateľské prostredie.  Ak ide o právnické osoby vykonávajúce finančné sprostredkovanie zavádza sa povinnosť pre všetky typy finančných agentov zahrnúť do svojej organizačnej štruktúry odborného garanta, pričom doteraz sa táto povinnosť vzťahovala iba na samostatného finančného agenta a finančného poradcu. Dochádza tak k sprísneniu podmienok organizačnej štruktúry, čo môže mať negatívny vplyv na podnikateľské prostredie.  Predpokladá sa zvýšenie nepriamych finančných nákladov, aj o náklady, ktoré vyplynú zo zvýšeného poistného krytia v poistnej zmluve na krytie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva finančným agentom alebo finančným poradcom a zavádza sa povinnosť poistenia pre prípad zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva pre všetky typy finančných agentov, čím dochádza k negatívnym vplyvom na podnikateľské prostredie.  V tejto súvislosti si dovoľujeme uviesť, že z dôvodu absencie niektorých relevantných dát je výpočet nákladov spojený s vyššie uvedenými ustanoveniami nie je možné adekvátne vyčísliť odhad nákladov, vyplývajúcich z vyššie uvedených vplyvov. |
| ***3.3.3 Administratívne náklady***  *Dochádza k zavedeniu nových informačných povinností alebo odstráneniu, príp. úprave existujúcich informačných povinností? (napr. zmena požadovaných dát, zmena frekvencie reportovania, zmena formy predkladania a pod.) Ak áno, popíšte a vyčíslite administratívne náklady. Uveďte tiež spôsob ich výpočtu.* |
| Návrh zákona vyžaduje zavedenie nových informačných povinností a úpravu existujúcich informačných povinnosť.  Predpokladáme, že viaceré nové informačné povinnosti budú jednotlivé subjekty svojim klientom oznamovať najmä prostredníctvom elektronickej komunikácie. Nakoľko dotknuté subjekty už majú informačné povinnosti v tejto oblasti podľa platnej právnej úpravy, nepredpokladá sa, že zavedením nových informačných povinnosti, by došlo k väčšiemu nárastu administratívnych nákladov. Na základe kvalifikovaného odhadu predpokladáme, že výška týchto nákladov bude predstavovať 250,- eur ročne pre každého samostatného finančného agenta alebo finančnú inštitúciu (približne 560 subjektov).  Administratívne náklady vyplývajúce z povinnosti monitorovania produktov a ich vhodnosti pre klientov v sektore poistenia alebo zaistenia odhadujeme vo výška približne 500,- eur ročne pri každom z produktov u 38 poisťovní pôsobiacich na území Slovenskej republiky (pričom predpokladáme, že poisťovne ponúkajú v priemere približne 10 svojich základných produktov). |
| ***3.3.4 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie***   |  |  |  | | --- | --- | --- | |  | *Náklady na 1 podnikateľa* | *Náklady na celé podnikateľské prostredie* | | *Priame finančné náklady* | *100* | *1 000* | | *Nepriame finančné náklady* | *60* | *1 470 000* | | *Administratívne náklady* | *250*  *5 000* | *140 000*  *190 000* | | ***Celkové náklady regulácie*** | ***100 (poskytovateľ OFV)***  ***60 (finančný agent + zamestnanci finančných inštitúcií)***  ***250 (SFA)***  ***250 (iné finančné inštitúcie)***  ***5 250 (poisťovňa)*** | ***1 801 000*** |   \* V tejto súvislosti si dovoľujeme uviesť, že ide o odhad výpočtu administratívnych nákladov, nakoľko nedisponujeme dostatočne presnými informáciami, na základe ktorých by bolo možné dosiahnuť výpočet administratívnych nákladov odzrkadľujúci skutočnú náročnosť informačných povinností. |
| **3.4 Konkurencieschopnosť a správanie sa podnikov na trhu**  - **z toho MSP** |
| *Dochádza k vytvoreniu bariér pre vstup na trh pre nových dodávateľov alebo poskytovateľov služieb? Bude mať navrhovaná zmena za následok prísnejšiu reguláciu správania sa niektorých podnikov? Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)? Ak áno, popíšte.*  *Aký vplyv bude mať navrhovaná zmena na obchodné bariéry? Bude mať vplyv na vyvolanie cezhraničných investícií (príliv /odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)? Ak áno, popíšte.*  *Ako ovplyvní cenu alebo dostupnosť základných zdrojov (suroviny, mechanizmy, pracovná sila, energie atď.)?*  *Ovplyvňuje prístup k financiám? Ak áno, ako?* |
| Navrhované zmeny budú mať za cieľ modernizovať existujúcu legislatívnu úpravu a zabezpečiť nediskriminačné podmienky pre poskytovateľov subjekty vykonávajúce finančné sprostredkovanie, vrátane možnosti vstupu nových subjektov na finančný trh a tým prispieť k vytvoreniu zdravého konkurenčného prostredia v tejto oblasti. Zmeny majú tiež smerovať k zavedeniu legislatívnych pravidiel pre vykonávanie finančného sprostredkovania, čo by malo prispieť k rozvoju týchto finančných služieb, nakoľko by harmonizácia uvedených pravidiel mala znížiť resp. zrušiť bariéry pre poskytovanie týchto finančných služieb. |
| **3.5 Inovácie**  - **z toho MSP** |
| *Uveďte, ako podporuje navrhovaná zmena inovácie.*  *Zjednodušuje uvedenie alebo rozšírenie nových výrobných metód, technológií a výrobkov na trh?*  *Uveďte, ako vplýva navrhovaná zmena na jednotlivé práva duševného vlastníctva (napr. patenty, ochranné známky, autorské práva, vlastníctvo know-how).*  *Podporuje vyššiu efektivitu výroby/využívania zdrojov? Ak áno, ako?*  *Vytvorí zmena nové pracovné miesta pre zamestnancov výskumu a vývoja v SR?* |
| Návrh zákona bude vo všeobecnosti vytvárať tlak na vyššiu automatizáciu a elektronizáciu výkonu finančného sprostredkovania.  Návrh zákona zásadne nevplýva na jednotlivé práva duševného vlastníctva.  Návrh zákona nepodporuje vyššiu efektivitu výroby/využívania zdrojov.  Návrh zákona nevytvára nové pracovné miesta zamestnancov výskumu a vývoja SR. |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Analýza vplyvov na informatizáciu spoločnosti**  **Budovanie základných pilierov informatizácie** | | | | | |
| **Obsah** | **A – nová služba**  **B – zmena služby** | **Kód služby** | **Názov služby** | | **Úroveň elektronizácie služby**  **(0 až 5)** |
| **6.1.** Predpokladá predložený návrh zmenu existujúcich elektronických služieb verejnej správy alebo vytvorenie nových služieb?  *(Ak áno, uveďte zmenu služby alebo vytvorenie novej služby, ďalej jej kód, názov a úroveň elektronizácie podľa katalógu eGovernment služieb, ktorý je vedený v centrálnom metainformačnom systéme verejnej správy.)* | **A**  **A** |  | **Register poskytovateľov osobitného finančného vzdelávania**  **Zoznam osôb, ktoré absolvovali osobitné finančné vzdelávanie** | | **2**  **2** |
| **Infraštruktúra** | **A – nový systém**  **B – zmena systému** | **Kód systému** | **Názov systému** | | |
| **6.2.** Predpokladá predložený návrh zmenu existujúceho alebo vytvorenie nového informačného systému verejnej správy?  *(Ak áno, uveďte zmenu systému alebo vytvorenie nového systému, ďalej jeho kód a názov z centrálneho metainformačného systému verejnej správy.)* | **B** |  | Informačný systém NBS na spracovanie dát | | |
| **Financovanie procesu informatizácie** | **Rezortná úroveň** | **Nadrezortná úroveň** | | **A - z prostriedkov EÚ B - z ďalších zdrojov financovania** | |
| **6.3.** Vyžaduje si proces informatizácie finančné investície?  *(Uveďte príslušnú úroveň financovania a kvantifikáciu finančných výdavkov uveďte v analýze vplyvov na rozpočet verejnej správy.)* | **X** |  | | **B** | |

DOLOŽKA ZLUČITEĽNOSTI

**návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov s právom Európskej únie**

1. **Predkladateľ návrhu zákona:**

Vláda Slovenskej republiky.

1. **Názov návrhu zákona:**

Návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

1. **Problematika návrhu zákona:** 
   1. je upravená v práve Európskej únie:

***Primárne právo:***

* čl. 4, 12, 26, 49, 53 ods.1, 56 až 62, 114 a 169 Zmluvy o fungovaní Európskej únie.

***Sekundárne* *právo*** (prijaté po nadobudnutí platnosti Lisabonskej zmluvy, ktorou sa mení a dopĺňa Zmluva o Európskej únii a Zmluva o založení Európskeho spoločenstva - po 30. novembri 2009):

1. legislatívne akty:

* smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 26, 2.2.2016),
* smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ zo 4. februára 2014 o zmluvách o úvere pre spotrebiteľov týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 60, 28.2.2014) v platnom znení,
* nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1286/2014 z 26. novembra 2014 o dokumentoch s kľúčovými informáciami pre štrukturalizované retailové investičné produkty a investičné produkty založené na poistení (PRIIP) (Ú. v. EÚ L 352, 9.12.2014) v platnom znení,
* nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1094/2010 z  24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov), a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/79/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010) v platnom znení,
* nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1093/2010 z  24. novembra 2010, ktorým sa zriaďuje Európsky orgán dohľadu (Európsky orgán pre bankovníctvo) a ktorým sa mení a dopĺňa rozhodnutie č. 716/2009/ES a zrušuje rozhodnutie Komisie 2009/78/ES (Ú. v. EÚ L 331, 15.12.2010)v platnom znení.

1. nelegislatívne akty:

* delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2017/565 z 25. apríla 2016, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ, pokiaľ ide o organizačné požiadavky a podmienky výkonu činnosti investičných spoločností, ako aj o vymedzené pojmy na účely uvedenej smernice (Ú. v. EÚ L 87, 31.3.2017),
  1. je obsiahnutá v judikatúre Súdneho dvora Európskej únie:
* rozsudok Súdneho dvora vo veci C - 252/06, EK proti SRN, [2006],
* rozsudok Súdneho dvora vo veci C - 555/11, Enosi Epangelmation Asfaliston Ellados (EEAE) a iní proti Ypourgos Anaptyxis a Omospondia Asfalistikon Syllogon Ellados, [2013].

1. **Záväzky Slovenskej republiky vo vzťahu k Európskej únii:**
   1. Lehota na prebratie smernice (EÚ) 2016/97 bola stanovená do 23. februára 2018. Lehota na prebratie smernice 2014/17/EÚ bola stanovená do 21.3.2016.
   2. Lehota na predloženie návrhu právneho prepisu na rokovanie vlády podľa určenia gestorských ústredných orgánov štátnej správy zodpovedných za prebratie smerníc a vypracovanie tabuliek zhody k návrhom všeobecne záväzných právnych predpisov, ktorým sa zabezpečí prebratie smernice (EÚ) 2016/97 bola stanovená do 31. augusta 2017.

Lehota na predloženie návrhu právneho prepisu na rokovanie vlády podľa určenia gestorských ústredných orgánov štátnej správy zodpovedných za prebratie smerníc a vypracovanie tabuliek zhody k návrhom všeobecne záväzných právnych predpisov, ktorým sa zabezpečí prebratie smernice 2014/17/EÚ bola stanovená do 30. novembra 2015.

* 1. Proti SR nebolo začaté konanie o porušení Zmluvy o fungovaní Európskej únie podľa čl. 258 až 260.
  2. Smernica 2014/17/EÚ bola prebratá do zákona č. 90/2016 Z.z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, do zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, do zákona č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, do zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších prepisov, do zákona č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších prepisov, do zákona č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, do zákona č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších prepisov, do zákona č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších prepisov a do vyhlášky Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 490/2004 Z. z., ktorou sa vykonáva zákon č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a prekladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších prepisov.

1. **Stupeň zlučiteľnosti návrhu zákona s právom Európskej únie:**

Úplný.

1. **Gestor a spolupracujúce rezorty:**

Ministerstvo financií Slovenskej republiky a Národná banka Slovenska.

**Osobitná časť**

**K Čl. I**

**K bodom 1, 9 a 10, 16, 18 a 19**

Navrhovaná zmena za účelom dodatočného prebratia ustanovení smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ zo 4. februára 2014 o zmluvách o úvere pre spotrebiteľov týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (ďalej len „smernica MCD“) podľa ktorej je finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie oprávnený na území Slovenskej republiky vykonávať finančné sprostredkovanie (alebo finančné poradenstvo) v poskytovaní úverov na bývanie v rozsahu, v akom je oprávnený vykonávať finančné sprostredkovanie (alebo finančné poradenstvo) v oblasti poskytovania úverov vo svojom domovskom členskom štáte na základe jednotného európskeho povolenia, a to prostredníctvom založenia pobočky na území Slovenskej republiky alebo bez založenia takejto pobočky na základe práva na slobodné poskytovanie služieb.

**K bodu 2**

Navrhovanou úpravou sa rozširuje predmet zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „návrh zákona“) o niektoré vzťahy súvisiace s poskytovaním finančných služieb finančnou inštitúciou v súlade so smernicou Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/97 z 20. januára 2016 o distribúcii poistenia (prepracované znenie) (ďalej len „smernica“).

**K bodom 3 a 4**

V súlade s čl. 2 bod 2 písm. a) a písm. d) smernice sa upresňujú činnosti, na ktoré sa zákon nevzťahuje. Jedná sa a činnosti pozostávajúce z poskytovania údajov klienta alebo potenciálneho klienta, ak tieto nevedú priamo k uzavretiu zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Rovnako sa za sprostredkovanie nepovažuje poskytovanie informácií o finančných produktoch a jednotlivých subjektoch poskytované klientovi alebo potenciálnemu klientovi, ktoré nevedú k uzavretiu zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Zároveň sa dodatočne preberá smernica MCD podľa bodu 1.

**K bodu 5**

V zmysle čl. 1 bod 3 smernice sa upravuje, že návrh zákona sa nevzťahuje ani na osobu sprostredkovateľa doplnkového poistenia za zákonom určených podmienok. Ide o osoby, ktoré sa venujú finančnému sprostredkovaniu v sektore poistenia alebo zaistenia ako doplnkovej činnosti v prípadoch, keď poistné nepresiahne určitú výšku a kryté riziká sú obmedzené.

**K bodu 6**

Ide o rozšírenie finančného sprostredkovania o činnosť, ktorá spočíva v poskytovaní informácií o jednej alebo viacerých zmluvách o poskytnutí finančnej služby na základe kritérií zvolených klientom, a to prostredníctvom webového sídla alebo iných médií ako aj, v poskytovaní hodnotenia produktov a ich porovnávania, keď je klient schopný na konci procesu priamo či nepriamo uzavrieť zmluvu o poskytnutí finančnej služby. Zákon by sa nemal uplatňovať na webové sídla spravované verejnými orgánmi alebo združeniami spotrebiteľov, ktoré sa nezameriavajú na uzavretie zmluvy, ale výlučne porovnávajú produkty dostupné na trhu. Ide o súlad s čl. 2 bod 1 smernice.

**K bodu 7**

Ide o spresnenie textu z dôvodu zosúladenia zákona so zákonom č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

**K bodu 8**

Z dôvodu spresnenia znenia zákona sa upravilo, že finančné sprostredkovanie v sektore kapitálového trhu možno vykonávať výlučne k finančným nástrojom podľa § 2 odseku 2.

**K bodom 11 a 65**

Upravuje sa definícia pojmu čo sa rozumie inkasovaním a v nadväznosti aj skutočnosť, ktoré sumy sa považujú za uhradené, ak je finančný agent oprávnený inkasovať od klienta. Prijímanie peňažných prostriedkov na osobitný účet finančného agenta nie je účelné a v praxi je ťažko vykonateľné, najmä pokiaľ ide o prijímanie jednej platby od klienta za viac produktov, napr. sprostredkované poistenie k poskytnutému spotrebiteľskému úveru. Taktiež smernica v čl. 10 bod 6 určuje pre členské štáty možnosť výberu opatrenia na ochranu klienta pri platobnej neschopnosti finančného agenta. Finančné prostriedky od klienta sa okamihom prevzatia finančným agentom považujú za finančné prostriedky finančnej inštitúcie.

**K bodu 12**

Ide o spresnenie textu, že odborným garantom je fyzická osoba.

**K bodu 13**

V súlade s čl. 2 smernice sa rozširuje okruh definícií, s ktorými sa v návrhu zákona ďalej pracuje, čím sa zabezpečí jednotný výklad používaných pojmov v záujme odstránenia problémov a nejasností pri ich aplikácii v praxi.

**K bodom 14 a 17**

Ide o legislatívno-technickú úpravu textu.

**K bodu 15**

Ide o rozšírenie subjektov, ktoré vykonávajú finančné sprostredkovanie na zmluvnom základe o kategóriu sprostredkovateľa doplnkového poistenia a viazaného investičného agenta.

**K bodom 19 a 20**

Upravuje sa vykonávanie činnosti finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia. Finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia môže na území Slovenskej republiky začať vykonávať svoju činnosť v lehote určenej zákonom, kedy bol informovaný príslušným orgánom dohľadu domovského členského štátu, ak tento orgán dohľadu zaslal oznámenie, že chce vykonávať činnosť na území Slovenskej republiky Národnej banke Slovenska. Finančný sprostredkovateľ z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia môže na území Slovenskej republiky vykonávať činnosť prostredníctvom pobočky (upravené v ustanovení § 11 návrhu zákona) alebo na základe práva slobodného poskytovania služieb (upravené v ustanovení § 11a návrhu zákona). Dohľad nad vykonávaním činnosti finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu môže byť na základe § 11b upravený dohodou medzi Národnou bankou Slovenska a príslušným orgánom dohľadu domovského členského štátu.

Novým § 11d sa dodatočne preberá čl. 32 ods. 1, ods. 3 tretí podoodsek, ods. 4, čl. 34 ods. 2 a 3 a čl. 34; ods. 4 smernice MCD.

**K bodu 21**

Ide o zosúladenie s platným znením zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

**K bodu 22**

Ide o zosúladenie s platným znením ustanovenia § 61a ods. 6 posledná veta zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov.

**K bodu 23**

Úpravou sa zabezpečí zosúladenie tohto ustanovenia s ustanovením § 4 písm. a) bod 5 zákona. Zároveň sa dodatočne preberá smernica MCD podľa bodu 1.

**K bodom 24 a 25**

Ide o rozšírenie subjektov zapísaných do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri, ktorý vedie Národná banka Slovenska o sprostredkovateľa doplnkového poistenia a finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie.

**K bodom 26 až 28**

V súlade s čl. 3 smernice sa rozširuje zoznam subjektov zapisovaných do registra vedeného NBS o sprostredkovateľa doplnkového poistenia.

**K bodom 29 a 33**

Navrhovanou úpravou sa ustanovuje možnosť pre Národnú banku Slovenska odmietnuť návrh na zápis v registri a návrh na zmenu zápisu v registri, ak má vedomosť o tom, že osoba uvedená v návrhu na zápis nespĺňa podmienky na výkon činnosti podľa zákona. Týmto však nie je dotknutá zodpovednosť navrhovateľa za obsah návrhu na zápis a zmenu zápisu.

**K bodu 30**

Každý finančný agent a finančný poradca je oprávnený začať vykonávať finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo až odo dňa zápisu do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri. Stanovuje sa povinnosť pre navrhovateľa informovať bez zbytočného odkladu viazaného finančného agenta, podriadeného finančného agenta, sprostredkovateľa doplnkového poistenia alebo viazaného investičného agenta o zápise do registra. Stanovujú sa podmienky a lehoty na zápis samostatného finančného agenta a finančného poradcu do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri.

**K bodu 31**

Ide o precizovanie podmienok zápisu viazaných investičných agentov do registra.

**K bodu 32**

Upravuje sa zápis finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie do príslušného zoznamu v príslušnom podregistri.

V súlade s čl. 3 bod 7 smernice sa ustanovuje právomoc Národnej banky Slovenska odmietnuť zápis finančného agenta alebo finančného poradcu do registra, ak jej účinnému dohľadu bránia všeobecne záväzné právne predpisy štátu, ktorými sa riadi jedna osoba alebo viac osôb, s ktorými tvorí tento finančný agent alebo finančný poradca skupinu s úzkymi väzbami.

**K bodu 34**

Z dôvodu jednoznačnosti určenia dňa zániku oprávnenia na vykonávanie činnosti v zmysle zákona 186/2009 na účely zákona o sociálnom poistení bolo potrebné upraviť podmienky ustanovené v § 16.

V súčasnosti je zánik oprávnenia naviazaný na deň skončenia platnosti zmluvy aj na zrušenie zápisu v registri (§ 16 ods. 8 zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 129/2010 Z. z.). Deň zániku oprávnenia je Národná banka Slovenka na základe § 233 ods. 9 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení neskorších predpisov povinná oznamovať Sociálnej poisťovni. Jednoznačné určenie momentu zániku oprávnenia v zákone č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov je dôležité z dôvodu, aby sa v praxi predišlo prípadom, ktoré vznikajú v súvislosti s nepresnými údajmi poskytovanými Národnou bankou Slovenska Sociálnej poisťovni a následkami, tak pre Národnú banku Slovenska, ako aj na zánik sociálneho poistenia samostatne zárobkovo činnej osoby finančného agenta.

**K bodu 35**

Nová právna úprava zavádza niektoré nové evidované údaje do registra vedeného Národnou bankou Slovenska z dôvodu možnosti efektívnejšieho výkonu dohľadu nad finančnými agentami a finančnými poradcami.

**K bodu 36**

Upravuje sa povinnosť splnenia podmienky odbornej spôsobilosti na udelenie povolenia na vykonávanie činnosti finančného agenta a finančného poradcu pre jeho každého odborného garanta.

**K bodom 37 a 40**

Navrhovanou úpravou sa rozširuje podmienka na udelenie povolenia pre právnickú osobu o zoznam osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi, čo je súčasne podmienka na zápis osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie do registra vedeného Národnou bankou Slovenska. Ide o zosúladenie s čl. 3 bod 3 smernice.

**K bodom 38 a 39**

Rozširuje sa rozsah údajov za účelom efektívnejšieho výkonu dohľadu.

**K bodu 41**

V návrhu zákona sa vypúšťajú požiadavky, ktoré pri právnickej osobe nie je potrebné predkladať k žiadosti.

**K bodu 42**

Ide o legislatívno-technické spresnenie textu v nadväznosti na úpravu v ustanovení § 18 ods. 2 písm. b) zákona, ktoré sa týka preukazovania odbornej spôsobilosti žiadateľa a odborného garanta.

**K bodu 43**

Odborným garantom je podľa zákona osoba nielen v pracovnoprávnom vzťahu ale aj obchodnoprávnom vzťahu s finančným agentom alebo finančným poradcom. Z tohto dôvodu sa dopĺňa do predmetného ustanovenia aj ukončenie obchodnoprávneho vzťah odborného garanta.

**K bodu 44**

Pri zmene licenčných podmienok, ktoré musí samostatný finančný agent a finančný poradca plniť nepretržite bola doplnená povinnosť nie len oznámiť ich zmenu Národnej banke Slovenska, ale tieto zmeny podložiť príslušnými dokladmi preukazujúcich tieto skutočnosti.

**K bodu 45 a 47**

Upravuje sa možnosť vrátenia povolenia na vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu z vlastného podnetu týchto osôb. Povolenie na výkon činnosti týmto osobám zanikne uplynutím lehoty 15 pracovných dní od doručenia oznámenia o vrátení povolenia Národnej banke Slovenska.

**K bodu 46**

Doplnením nového odseku do príslušného ustanovenia zákona sa ustanovuje povinnosť pre právnickú osobu, samostatného finančného agenta alebo finančného poradcu podať príslušnému súdu návrh za zápis povolenej činnosti do obchodného registra v zákonom stanovenej lehote, ktorý má deklaratórny charakter a o tejto skutočnosti informovať Národnú banku Slovensku ako orgán dohľadu.

**K bodu 48**

Doterajšie ustanovenia o predaji podniku sa vypúšťajú vzhľadom na skutočnosť, že zmena vlastníckej štruktúry finančného agenta nemá vplyv na zánik oprávnenia tohto subjektu a súčasne sa vypúšťa ustanovenie, ktoré nadväzuje na novú úpravu ustanovenia § 39 o sankciách.

**K bodu 49**

Navrhovanou úpravou sa vypúšťa povinnosť samostatného finančného agenta a finančného poradcu preukazovať Národnej banke Slovenska podanie návrhu na zápis do obchodného registra. Zavádza sa nový mechanizmus, ktorý je upravený v bode 30 novely zákona.

**K bodu 50**

Ide o zmenu, ktorá vychádza z novej koncepcie zániku vykonávania činnosti samostatného finančného agenta a finančného poradcu v prípade, že k ukončeniu činnosti dochádza z vlastného podnetu týchto osôb. Povolenie na výkon činnosti týmto osobám zanikne uplynutím lehoty 15 pracovných dní odo dňa doručenia oznámenia o vrátaní povolenia Národnej banke Slovenska. Táto lehota sa prerušuje počas výkonu dohľadu na mieste, a to aj v prípade, že sa začne po doručení tohto oznámenia Národnej banke Slovenka, alebo aj je vedené alebo začaté konanie o uložení sankcie. Uvedené má zabrániť špekulatívnemu ukončeniu činnosti cieľom ktorého je vyhnúť sa výkonu dohľadu alebo uloženiu sankcie.

**K bodom 51 a 52**

Ustanovenie § 20 upravuje finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia vykonávané osobami s trvalým pobytom alebo sídlom na území Slovenskej republiky na území iného členského štátu na základe práva slobodného poskytovania služieb bez zriadenia pobočky za dodržania povinnosti informovať o tejto skutočnosti Národnú banku Slovenska. Ustanovenie ďalej upravuje povinnosť Národnej banky Slovenska oznámiť túto skutočnosť príslušnému orgánu dohľadu domovského členského štátu. Ustanovenie § 20a upravuje finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo v sektore poistenia alebo zaistenia vykonávané osobami s trvalým pobytom alebo sídlom na území Slovenskej republiky na území iného členského štátu prostredníctvom pobočky.

Uvedené úpravy týchto ustanovení návrhu zákona vychádzajú z transpozície čl. 4 až 9 smernice.

Novým § 20b sa dodatočne preberá čl. 32 ods. 3, čl. 34 ods. 4 a 5 smernice MCD.

**K bodu 53**

Ustanovenie definuje odbornú spôsobilosť pre účely zákona a ustanovuje stupne odbornej spôsobilosti a požiadavky na odbornú spôsobilosť podľa jednotlivých stupňov. Taktiež sa upravujú požiadavky odbornej spôsobilosti, ktoré musia spĺňať osoby vykonávajúce finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo. Odborná spôsobilosť sa preukazuje dokladom o absolvovaní odborného štúdia, na strednej alebo vysokej škole, praxou v jednotlivých sektoroch, zložením odbornej skúšky, resp. odbornej skúšky s certifikátom a absolvovaním osobitného finančného vzdelávania.

Vzhľadom na dynamickosť legislatívneho vývoja sa stanovuje povinnosť pre osoby, ktoré vykonávajú finančné sprostredkovanie alebo finančné poradenstvo, priebežne si dopĺňať odborné vedomosti po skončení štúdia, ako aj v priebehu ďalších rokov. Ďalej sa stanovuje povinnosť pre osoby, ktoré musia spĺňať zákonom stanovený stupeň odbornej spôsobilosti absolvovania overenia odbornej spôsobilosti a to absolvovaním osobitného finančného vzdelávania, vykonaním odbornej skúšky alebo vykonaním odbornej skúšky s certifikátom. Táto povinnosť sa nevzťahuje na finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu, ktorého odbornú spôsobilosť dohliada orgán dohľadu domovského členského štátu.

V ustanovení sa ďalej definuje čo sa rozumie osobitným finančným vzdelávaním, odbornou skúškou a odbornou skúškou s certifikátom.

**K bodu 54**

Navrhovanou právnou úpravou sa novo upravuje inštitút osobitného vzdelávania. Osobitné finančné vzdelávanie môže poskytovať finančná inštitúcia pre svojich zamestnancov a pre finančných agentov a finančných poradcov v rozsahu finančných služieb poskytovaných touto finančnou inštitúciou a poskytovatelia osobitného finančného vzdelávania. Ustanovenie ďalej upravuje register osobitného finančného vzdelávania, ktorý vedie Národná banka Slovenska, vrátane údajov, ktoré musí obsahovať. Podrobnejšie sa upravujú podmienky, ktoré musí žiadateľ o zápis do registra poskytovateľ osobitného finančného vzdelávania spĺňať, ako aj náležitosti, ktoré musí návrh na záležitosti spĺňať. Národná banka Slovenska zapíše poskytovateľa do registra poskytovateľov len na základe splnenia všetkých zákonom stanovených podmienok, v opačnom prípade je oprávnená zápis do registra zamietnuť. Ustanovenie ďalej upravuje dôvody a postup na zrušenie zápisu v registri poskytovateľov osobitného finančného vzdelávania.

**K bodom 55 až 57**

Úpravou sa ustanovujú nové požiadavky na dôveryhodnosť osôb vykonávajúcich finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo a komu a akým spôsobom tieto osoby preukazujú splnenie požiadaviek dôveryhodnosti.

**K bodu 58**

Upresňuje sa spôsob ustanovenia člena štatutárneho orgánu zodpovedného za vykonávanie finančného sprostredkovania a finančného poradenstva.

**K bodu 59**

Finančné inštitúcie sú povinné zaviesť, dodržiavať a aktualizovať záznamy o všetkých relevantných dokumentoch, ktoré sú nevyhnutné na preukázanie odbornej spôsobilosti odborného garanta a na požiadanie orgánu dohľadu uviesť meno tohto odborného garanta.

**K bodu 60**

Narastajúce spektrum činností, ktoré mnohí finanční sprostredkovatelia a finančné inštitúcie vykonávajú súčasne, zvyšuje potenciál pre možné konflikty záujmov medzi týmito rôznymi činnosťami a záujmami ich klientov. Z tohto dôvodu je potrebné, aby sa stanovili pravidlá, ktoré zabezpečia, aby takéto konflikty záujmov nemali nepriaznivý vplyv na záujmy klientov.

Ide o zosúladenie znenia návrhu zákona s čl. 28 smernice.

**K bodom 61 a 62**

Navrhovanou úpravou ustanovenia zákona sa umožňuje majetkové prepojenie medzi finančným poradcom a finančným agentom, nakoľko majetkovým prepojením subjektov nedochádza ku konfliktu záujmov.

**K bodom 63 a 64**

Ide o legislatívno-technickú úpravu v nadväznosti na úpravu § 27.

**K bodu 66**

Ustanovenie je nadbytočné v nadväznosti na úpravu v bodoch 11 a 65.

**K bodu 67**

Uvedené ustanovenie nie je potrebné v nadväznosti na nové splnomocňovacie ustanovenie v § 36 ods. 9.

**K bodu 68**

Úpravou sa zabezpečí zjednotenie terminológie v jednotlivých odsekoch § 30.

Povinnosť poistenia zodpovednosti za škodu platí pre každého finančného agenta a finančného poradcu bez ohľadu na kategorizáciu finančného agenta.

V súlade s čl. 10 bod 4 smernice sa ustanovuje minimálny limit poistného krytia v poistnej zmluve na krytie zodpovednosti za škodu spôsobenú pri vykonávaní finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva finančným agentom alebo finančným poradcom.

**K bodu 69**

Pre účely dohľadu je potrebné predložiť Národnej banke Slovenska aj doklad o uhradení poistného spolu s kópiou poistnej zmluvy o poistení pre prípad zodpovednosti za škodu.

**K bodu 70**

V súčasnej právnej úprave absentuje účel spracúvania osobných údajov klientov medzi samostatným finančným agentom a jeho podriadeným finančným agentom a medzi viazaným finančným agentom a finančnou inštitúciou, ktorú sprostredkúva finančné služby. Taktiež hoci finančný agent a finančný poradca majú podľa existujúceho znenia zákona povinnosť „zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii“, nemajú zákonné oprávnenie na spracúvanie týchto údajov. Dostávajú sa tak do situácie, že majú povinnosť zaznamenať určité osobné údaje o klientovi, ale nevedia to spraviť bez súhlasu klienta so spracovaním týchto údajov.

**K bodu 71**

Vzhľadom k tomu, že finančný agent vykonáva finančné sprostredkovanie na základe zmluvy s finančnou inštitúciou alebo navrhovateľom, nie je možné, aby v súvislosti s výkonom svojej činnosti prijímal peňažné plnenie od inej osoby, ako je finančná inštitúcia alebo navrhovateľ. Návrh zákona upravuje skutočnosť, že pri poskytovaní finančného sprostredkovania musí byť neprofesionálny klient písomne informovaný o existencii a povahe odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie.

V súlade s článkom 17 bodom 3 smernice sa stanovuje, že finančný agent nesmie byť odmeňovaný ani nesmie odmeňovať alebo posudzovať výkonnosť svojich zamestnancov spôsobom, ktorý by bol v rozpore s ich povinnosťou konať v súlade s najlepšími záujmami klientov. Za týmto účelom nesmie zaviesť žiadne mechanizmy v podobe odmien, cieľov predaja, ani iných nástrojov, ktoré môžu byť pre finančného agenta alebo jeho zamestnancov stimulom, aby klientovi odporúčali určitý finančný produkt, ak mu môžu ponúknuť finančný produkt, ktorý by lepšie spĺňal jeho potreby.

**K bodu 72**

Navrhovanou úpravou ustanovenia sa zvýši transparentnosť informovania potenciálneho klienta tým, že finančný agent bude musieť bez požiadania klienta mu oznámiť obchodné mená finančných inštitúcií, ktoré zastupuje.

**K bodu 73**

Poznámka pod čiarou k odkazu 38 sa vypúšťa z dôvodu nadbytočnosti.

**K bodu 74**

V zmysle čl. 19 bod 3 smernice musí byť klient informovaný aj o všetkých iných platbách, ako sú bežné platby za finančnú službu (napr. poistné) alebo iné pravidelné platby, ak ich má po uzavretí poistnej zmluvy uhradiť.

**K bodu 75**

Úprava v čl. 19 bod 1 smernice vyžaduje, aby bol klient informovaný, (tak ako to upravuje ustanovenie § 33 ods. 4 v prípade finančného agenta) o kvalifikovanej účasti finančného poradcu na základnom imaní alebo hlasovacích právach finančnej inštitúcií, ako aj o kvalifikovanej účasti finančnej inštitúcie v sektoroch v ktorých má finančný poradca udelené povolenie na vykonávanie činnosti.

**K bodom 76 až 80**

Návrh zákona podrobnejšie ustanovuje podmienky, za ktorých môžu byť informácie poskytované klientom na inom trvanlivom médiu ako písomne, alebo prostredníctvom webového sídla. Ustanovujú sa jednotné pravidlá, ktoré by klientovi umožnili voľbu média, prostredníctvom ktorého sa poskytujú informácie a ktoré v prípade potreby umožňujú využiť elektronickú komunikáciu s prihliadnutím na okolnosti transakcie. Klient by však mal mať možnosť prijať informácie aj v písomnej forme. V záujme zaistenia prístupu klienta k informáciám musia byť všetky informácie poskytované pred uzavretím zmluvy bezplatne.

Navrhovaná úprava odseku 11 vyplynula z aplikácie zákona v praxi. Ide o prípady, kde klient neposkytne finančnému agentovi alebo finančnému poradcovi súčinnosť, napr. podpísaním záznamu z rokovania s finančným agentom alebo finančným poradcom, nakoľko mu takúto povinnosť neukladá žiaden všeobecne záväzný právny predpis.

**K bodu 81**

Ide o legislatívno-technickú úpravu textu.

**K bodu 82**

V súlade s čl. 22 smernice sa informačné povinnosti upravené v § 33 nevzťahujú na činnosti týkajúce sa poistenia veľkých rizík.

**K bodu 83**

Každá reklama a propagácia nesmie znejasňovať dôležité skutočnosti, informácie poskytované klientovi musia byť presné a klientovi musí byť zrejmé, že ide o reklamu a propagáciu.

**K bodu 84**

Stanovuje sa povinnosť finančného agenta a finančného poradcu zisťovať pri sprostredkovaní investičných produktov založených na poistení aj informácie týkajúce sa schopnosti klienta znášať straty ako aj informácie o investičných cieľoch klienta vrátane jeho odolnosti voči riziku, tak aby finančný agent a finančný poradca mohol klientovi odporučiť investičné produkty založené na poistení, ktoré sú pre neho vhodné a ktoré predovšetkým zodpovedajú postoju klienta k riziku a schopnosti znášať straty.

**K bodu 85**

V prípade, ak klient odmietne poskytnúť finančnému agentovi požadované informácie a trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby, je povinný potvrdiť finančnému agentovi toto odmietnutie písomne alebo na inom trvanlivom médiu.

**K bodu 86**

Ustanovuje sa povinnosť finančného agenta alebo finančného poradcu upozorniť klienta, že finančná služba nie je pre neho vhodná a v prípade, že finančná služba je pre klienta vhodná predloží mu vyhlásenie o vhodnosti v zmysle čl. 30 smernice.

**K bodu 87**

Uvedeným ustanovením sa revidujú informačné povinnosti samostatných finančných agentov a finančných poradcov vzhľadom na to, že doterajšia úprava troch ročných informačných povinností sa javí ako nevýhodná predovšetkým pre svoju zastaranosť, redundanciu nízku flexibilitu práce dohľadu s týmito informáciami.

Z dôvodu zabezpečenia neustále meniacich sa potrieb dohľadu reagovať na vývoj v produktovej oblasti ako i distribučných metód bola stanovená povinnosť Národnej banky Slovenska reagovať na situáciu na trhu tým, že stanoví v sekundárnej legislatíve informačné povinnosti, ktoré budú slúžiť pre potreby výkonu dohľadu.

**K bodu 88**

Ide o zosúladenie s navrhovaným znením zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách (tlač 499). Ak podriadený finančný agent vykonáva činnosti v sektore kapitálového trhu, musí spĺňať požiadavky, ktoré sa uplatňujú na viazaného investičného agenta.

**K bodu 89**

Ide o zosúladenie s navrhnutým znením zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách (tlač 499).

Zavádza sa povinnosť pre finančného agenta a finančného poradcu v sektore poistenia alebo zaistenia pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby poskytnúť klientovi informačný dokument o poistnom produkte. Náležitosti informačného dokumentu o poistnom produkte budú stanovené vykonávacím nariadením Európskej komisie. Informačný dokument o poistnom produkte bude poskytovať štandardizované informácie o produktoch neživotného poistenia. V zmysle § 70 ods. 1 písm. h) novely zákona o poisťovníctve (čl. II) by ho mala vypracovať poisťovňa, ako tvorca produktu. Finančný agent v sektore poistenia alebo zaistenia by mal klientovi vysvetliť, aké sú hlavné charakteristiky poistných produktov, ktoré predáva (§ 37b).

Upravuje sa tiež krížový predaj, ktorý predstavuje bežnú stratégiu poskytovania finančných služieb v celej EÚ. Krížový predaj prináša klientom určitú výhodu, nakoľko sa poistný produkt ponúka spolu s doplnkovým produktom alebo službou v jednom balíku, avšak jednotlivé zložky balíka alebo zmluvy môže klient kúpiť aj osobitne (§37c).

**K bodu 90**

Ustanovuje sa povinnosť Národnej banke Slovenska vykonávať dohľad nad vykonávaním osobitného finančného vzdelávania poskytovateľmi osobitného finančného vzdelávania.

**K bodom 91 a 92**

V nadväznosti na ustanovenia § 11 až 11b a 11d návrhu zákona sa rozširuje právomoc Národnej banky Slovenska vykonávať dohľad nad činnosťou finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu.

**K bodu 93**

V súlade s čl. 1 bod 6 podosek 4 smernice sa v rámci informačných povinností Národnej banky Slovenska ako orgánu dohľadu zavádza povinnosť informovať Európsku komisiu o problémoch finančných agentov a finančných poradcov súvisiacich s vykonávaním finančného sprostredkovania alebo finančného poradenstva v sektore poistenia alebo zaistenia v štátoch, ktoré nie sú členmi EÚ.

**K bodu 94**

Navrhovaná právna úprava má za cieľ zabezpečiť dodržiavanie ustanovení tohto zákona osobami vykonávajúcimi finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo tak, aby podliehali podobnému zaobchádzaniu v rámci Európskej únie. Správne sankcie a iné opatrenia uložené Národnou bankou Slovenska v zmysle tejto úpravy musia byť účinné, primerané a odrádzajúce. Správne sankcie a iné opatrenia ustanovené návrhom zákona by mali spĺňať určité základné požiadavky vo vzťahu k adresátom, kritériám, ktoré sa majú zohľadniť pri uplatňovaní sankcie alebo iného opatrenia, ako aj ich uverejňovaniu. Výška a jednotlivé typy ukladaných sankcií sa upravujú v zmysle čl. 33 smernice.

**K bodu 95**

Ustanovuje sa prechodné obdobie pre osoby, ktoré podľa doterajších platných predpisov na preukázanie splnenia požiadaviek na odbornú spôsobilosť, nemali povinnosť absolvovať osobitné finančné vzdelávanie, absolvovať toto osobitné finančné vzdelávanie v lehote do 23. februára 2019. Zároveň sa ustanovuje prechodné obdobie upravujúce dokončenie konaní o uložených sankciách.

**K bodu 96**

Ide o legislatívno-technickú úpravu v súlade s čl. 4 ods. 2 Legislatívnych pravidiel vlády SR.

**K bodu 97**

Uvedené ustanovenie obsahuje zrušovacie ustanovenia.

**K bodu 98**

Ide o legislatívno-technickú úpravu v súlade s čl. 4 ods. 2 Legislatívnych pravidiel vlády SR.

**K bodu 99**

Dopĺňa sa príloha zákona o smernice, ktoré sú transponované do návrhu zákona.

**K Čl. II**

**K bodu 1**

Nakoľko poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne ponúka svoje poistné produkty aj priamo, stanovujú sa na ne v zmysle smernice rovnaké povinnosti týkajúce sa poskytovania informácií potenciálnym neprofesionálnym klientom pred uzavretím poistnej zmluvy ako na finančných agentov a finančných poradcov.

**K bodu 2**

V zmysle smernice sa stanovuje povinnosť pre poisťovňu a pobočku zahraničnej poisťovne zabezpečiť splnenie požiadaviek podľa zákona č. 186/2009 Z. z. týkajúce sa využívania služieb sprostredkovateľa doplnkového poistenia vylúčeného z pôsobnosti zákona č. 186/2009 Z. z. Zároveň sa v zmysle smernice stanovuje povinnosť pri predaji svojich poistných produktov splniť príslušné požiadavky podľa zákona č. 186/2009 Z. z.

**K bodu 3**

Stanovuje sa povinnosť oboznámiť poistníka v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím poistnej zmluvy s dôležitými zmluvnými podmienkami uzatváranej poistnej zmluvy prostredníctvom dokumentov harmonizovaných na úrovní EÚ. Uvedenými dokumentami je najmä KID v zmysle nariadenia PRIIPs a informačný dokument o poistnom produkte v zmysle smernice. V prípade, ak sa identifikujú poistné produkty nespadajúce ani pod jeden informačný dokument, Národná banka Slovenska bude môcť ustanoviť vzor takéhoto dokumentu.

**K bodu 4**

V súlade s článkom 17 bodom 3 smernice sa stanovuje, že poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne nesmie odmeňovať alebo posudzovať výkonnosť svojich zamestnancov spôsobom, ktorý by bol v rozpore s ich povinnosťou konať v súlade s najlepšími záujmami potenciálnych klientov alebo klientov a nesmie zaviesť žiadne mechanizmy v podobe odmien, cieľov predaja ani iných nástrojov, ktoré by mohli byť pre jej zamestnancov stimulom, aby klientovi odporúčali určitý poistný produkt, ak môžu ponúknuť iný poistný produkt spĺňajúci jeho potreby lepšie.

V súlade s článkom 25 smernice sa stanovuje, že s cieľom zabezpečiť, aby poistné produkty spĺňali potreby cieľového trhu, poisťovňa a pobočka zahraničnej poisťovne, ktorá vytvára poistné produkty musí zaviesť, prevádzkovať a prehodnocovať schvaľovací proces každého poistného produktu. Schvaľovací proces poistného produktu musí vymedziť cieľový trh pre každý poistný produkt, zabezpečiť posúdenie všetkých relevantných rizík s ohľadom na takýto vymedzený cieľový trh a zabezpečiť, aby predaj poistného produktu zodpovedal určenému cieľovému trhu a aby sa prijali primerané opatrenia s cieľom zabezpečiť predaj poistného produktu na určený cieľový trh.

**K bodu 5**

Rozširuje sa poskytovanie informácií medzi poisťovňami, poisťovňami z iného členského štátu, pobočkami zahraničných poisťovní, zaisťovňami, zaisťovňami z iného členského štátu a pobočkami zahraničných zaisťovní o informácie týkajúce sa poistných zmlúv a poistných udalostí z nich vyplývajúcich.

**K bodom 6 a 7**

Prax pri tvorbe a využívaní registra poistných udalostí ukázala, že pre účinnosť registra ako nástroja pre boj s poisťovacími podvodmi sú potrebné aj ďalšie údaje okrem tých, ktoré register môže obsahovať podľa doterajšieho znenia zákona napr. doplnenie označenia poistenia (napr. PZP, havarijné poistenie, životné poistenie, atď.) napomôže jednoduchšiemu vyhľadávaniu v registri poistných udalostí, kedy zadávateľ dopytu môže zúžiť vyhľadávanie len na konkrétne poistenie, z ktorého rieši poistnú udalosť alebo škodovú udalosť.

**K bodu 8**

Cieľom navrhovanej úpravy je zosúladenie s č. 74 bod 1 smernice Solventnosť II. Aktuálne znenie pozostáva z dvoch viet oddelených bodkočiarkou, ktoré sú zdrojom viacerých možných výkladov, keďže sa dajú vykladať oddelene.

**K bodu 9**

Poisťovňa potrebuje získavať a spracúvať osobné údaje nielen v súvislosti s uzavretím poistnej zmluvy, ale aj v súvislosti s ostatnými úkonmi, ktoré sú rámcovo vymedzené v § 78 ods. 3 zákona. Preto nie je dôvod, aby sa povinnosť poskytnutia údajov limitovala iba na časový okamih uzavierania poistnej zmluvy, dôležité sú aj iné udalosti (ako napr. žiadosť klienta o zmenu poistnej zmluvy, nahlásenie poistnej udalosti).

**K bodu 10**

Navrhuje sa doplnenie oprávnenia poisťovní, pobočiek poisťovní z iného členského štátu a pobočiek zahraničných poisťovní spracúvať osobné údaje klientov a iné údaje aj na účel likvidácie poistných udalostí alebo škodových udalostí. Korešponduje to s navrhovaným doplnením v odseku 1 vo vzťahu k povinnosti klientov poskytnúť poisťovniam, pobočkám poisťovní iného členského štátu a pobočkám zahraničných poisťovní doklady a údaje preukazujúce zdravotný stav v rozsahu nevyhnutnom na zistenie rozsahu povinnosti poskytnúť poistné plnenie. V zmysle navrhovanej úpravy sú poisťovne, pobočky poisťovní z iného členského štátu a pobočky zahraničných poisťovní oprávnené spracúvať všetky údaje podľa odseku 1, avšak výslovné uvedenie účelu spracúvania údajov preukazujúcich zdravotný stav klienta v rozsahu nevyhnutnom na zistenie rozsahu povinnosti poskytnúť poistné plnenie. Taktiež sa dopĺňa oprávnenie poisťovní, pobočiek poisťovní z iného členského štátu a pobočiek zahraničných poisťovní spracúvať údaje súvisiace s požiadavkami a potrebami klienta, jeho skúsenosťami a znalosťami týkajúcimi sa príslušného poistenia a s jeho finančnou situáciou zisťovanými a zaznamenávanými na základe osobitného predpisu (zákona č. 186/2009 Z. z.) a to z dôvodu navrhovaného doplnenia zákona o poisťovníctve o povinnosť poisťovní, pobočiek poisťovní z iného členského štátu a pobočiek zahraničných poisťovní zisťovať a zaznamenávať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušného poistenia a jeho finančnú situáciu v prípade, ak ide o priamy predaj poistenia.

**K bodu 11**

V súčasnosti v zákone o poisťovníctve absentuje zákonné oprávnenie spracúvať osobné údaje klientov zo strany zaisťovní, zaisťovní z iného členského štátu, resp. pobočiek zahraničných zaisťovní. Pritom je štandardom na trhu, že poisťovne, poisťovne z iného členského štátu, resp. pobočky zahraničných poisťovní prenášajú časť poistného rizika, ktoré nesú, na zaisťovne, zaisťovne z iného členského štátu, resp. pobočky zahraničných zaisťovní, s čím je nevyhnutne spojené aj spracúvanie údajov o poistných zmluvách, na ktoré sa zaistenie vzťahuje, resp. o škodových/poistných udalostiach.

**K bodu 12**

Úprava súvisí s doplnením oprávnenia spracúvať osobné údaje klientov aj bez ich súhlasu zo strany zaisťovní, zaisťovní z iného členského štátu, resp. pobočiek zahraničných zaisťovní.

**K bodu 13**

Ide o legislatívno-technickú úpravu textu.

**K bodu 14**

Uvedené ustanovenie obsahuje zrušovacie ustanovenie.

**K bodu 15**

Dopĺňa sa príloha zákona o smernicu, ktorá je transponovaná do návrhu zákona.

**K Čl. III**

Účinnosť zákona sa navrhuje 23. februára 2018.

Schválené vládou Slovenskej republiky dňa 16. augusta 2017.

**Robert F i c o, v. r.**

predseda vlády

Slovenskej republiky

**Peter K a ž i m í r, v. r.**

minister financií

Slovenskej republiky