

PREDBEŽNÁ INFORMÁCIA
(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)

1. Pripravovaný právny predpis:

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

2. Základné ciele právnej úpravy:

- 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 vykonávajúci 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,
- zvýšenie transparentnosti a prehľadnosti nákladov finančných sprostredkovateľov spojených s distribúciou finančných služieb vrátane provízií finančných agentov za účelom zvýšenia ochrany finančného spotrebiteľa,

- Zhodnotenie súčasného stavu:

Smernica 2002/92/ES Európskeho parlamentu a Rady z 9. decembra 2002 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, ktorá nahradila smernicu 2002/92/ES prinesie viacero zmien, ktoré sa týkajú najmä zvýšenia nárokov na odbornú spôsobilosť, podrobnejších pravidiel výkonu činnosti (pomerne rozsiahla regulácia informačných povinností smerom ku klientovi), či osobitnej regulácie investičných produktov založených na poistení. Vztahuje sa tak na finančných agentov, ako aj na poisťovne a ich zamestnanci.

V záujme dosiahnutia cieľov právnej úpravy je oproti súčasnému stavu potrebná vyššia 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. Za účelom zvýšenia ochrany spotrebiteľa na finančnom trhu je potrebné v národnej legislatíve venovať pozornosť aj úprave provízií finančných agentov.

3. Spôsob zapojenia verejnosti do prípravy právneho predpisu:

Verejnosť sa môže zapojiť do prípravy právneho predpisu formou zasielania podnetov, či návrhov v intenciách vecného zamerania podľa bodu 2. Lehota na vyjadrenie je do 7. novembra 2016.

Kontaktné údaje:

Ministerstvo financií Slovenskej republiky
Sekcia finančného trhu
Štefanovičova 5
817 82 Bratislava

Email: roman.turok@mfsr.sk

4. Predpokladaný termín začatia pripomienkového konania:

apríl 2016