**PREDKLADACIA SPRÁVA**

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

* implementácia 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 vykonávajúci finančné sprostredkovanie a finančné poradenstvo, ako aj sprísnenia podmienok, ktoré musia spĺňať právnické soby, ktoré poskytujú osobitné finančné vzdelávanie pre jednotlivé sektory a jednotlivé stupne odbornej spôsobilosti.

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, ako aj na poisťovne a ich zamestnancov.

Pri vypracovaní tejto právnej úpravy sa vychádzalo aj z poznatkov a skúseností 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.

V rámci obsahu je:

* Čl. I novela zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
* Čl. II novela zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov,
* Čl. III účinnosť.

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.

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 1. januára  2018, z dôvodu dodržania termínu transpozície smernice do 23. februára 2018.

Návrh zákona sa predkladá na rokovanie Rady hospodárskej a sociálnej dohody SR.