

V Bruseli 13. mája 2022
(OR. en)

Medziinštitucionálny spis:
2022/0147(COD)

9053/22
ADD 4

CONSOM 115
MI 387
COMPET 331
EF 137
ECOFIN 425
DIGIT 96
CODEC 687
CYBER 168

SPRIEVODNÁ POZNÁMKA

Od:	Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie
Dátum doručenia:	13. mája 2022
Komu:	Generálny sekretariát Rady
Č. dok. Kom.:	SWD(2022) 142 final
Predmet:	PRACOVNÝ DOKUMENT ÚTVAROV KOMISIE ZHRNUTIE SPRÁVY O POSÚDENÍ VPLYVU Sprievodný dokument NÁVRH SMERNICE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY, ktorou sa mení smernica 2011/83/EÚ, pokiaľ ide o zmluvy o finančných službách uzavreté na diaľku, a ktorou sa zrušuje smernica 2022/65/EC

Delegáciám v prílohe zasielame dokument SWD(2022) 142 final.

Príloha: SWD(2022) 142 final

V Bruseli 11. 5. 2022
SWD(2022) 142 final

PRACOVNÝ DOKUMENT ÚTVAROV KOMISIE

ZHRNUTIE SPRÁVY O POSÚDENÍ VPLYVU

Sprievodný dokument

NÁVRH SMERNICE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY,

**ktorou sa mení smernica 2011/83/EÚ, pokiaľ ide o zmluvy o finančných službách
uzavreté na diaľku, a ktorou sa zrušuje smernica 2022/65/EC**

{COM(2022) 204 final} - {SEC(2022) 203 final} - {SWD(2022) 141 final}

Súhrnný prehľad
Posúdenie vplyvu revízie smernice 2002/65/ES o poskytovaní finančných služieb spotrebiteľom na diaľku.
A. Potreba konať
V čom spočíva problém a prečo ide o problém na úrovni EÚ?
Všeobecné problémy sú: 1. inkohherentnosť a znížená relevantnosť smernice z dôvodu prekrývania právnych predpisov týkajúcich sa špecifických výrobkov a horizontálnych právnych predpisov; 2. spotrebiteľia, ktorí využívajú finančné služby prostredníctvom diaľkovej komunikácie, nie sú dostatočne chránení a mohli by utrpieť ujmu (obmedzená informovanosť spotrebiteľov o kľúčových prvkoch a cenách niektorých finančných služieb, neoptimálne využívanie práva odstúpiť od zmluvy, nové obchodné praktiky využívajúce vzorce správania spotrebiteľov) a 3. neúspech dosiahnuť v plnej miere konkurencieschopnosť jednotného trhu s finančnými službami predávanými prostredníctvom diaľkovej komunikácie. K príčinám týchto problémov patrí: regulačný rámec, ktorý nezaručuje právnu istotu; tendenčnosť v správaní ľudí, ktorú využívajú poskytovatelia finančných služieb a prekážky v možnom náraste cezhraničného poskytovania finančných produktov. Dôsledky týchto problémov pre spotrebiteľov sú: ujma, ak si kúpia nevyhovujúci produkt; nedostatočná dôvera ako základ využívania finančných služieb, ako v spotrebiteľovej domovskej krajine EÚ, tak aj v zahraničí, a následný pokles blahobytu. Dôsledky pre podniky sú: nerovnaké podmienky; dodatočné náklady na dodržiavanie predpisov a pokles blahobytu v dôsledku nedostatočného využitia potenciálu jednotného trhu. Keby sa neprijali žiadne opatrenia, tento stav by pretrvával aj naďalej.
Čo by sa malo dosiahnuť?
Všeobecné ciele revízie smernice sú 1. zjednodušenie regulačného rámca, aby sa stal zrozumiteľnejším pre všetky zainteresované strany, a zabezpečenie vysokej úrovne ochrany spotrebiteľa; 2. zníženie ujmy a zabezpečenie vysokej a konzistentnej úrovne ochrany spotrebiteľov, ktorí kupujú finančné služby na diaľku a 3. uľahčenie cezhraničného poskytovania finančných služieb a konkurencieschopnosti jednotného trhu. Je to v súlade s pôvodnými cieľmi smernice.
Aká je pridaná hodnota opatrenia na úrovni EÚ (subsidiarita)?
Revízia by viedla k zrozumiteľnejšiemu legislatívnemu rámcu, ktorý by zabezpečil právnu istotu a zároveň by zachoval funkciu „záchrannéj siete“. Horizontálne práva spotrebiteľa vzťahujúce sa na súčasné a budúce finančné služby, ktoré sa objavujú na trhu, je možné dosiahnuť len na úrovni EÚ.
B. Riešenia
Aké sú rôzne možnosti na dosiahnutie týchto cieľov? Je niektorá z možností uprednostňovaná? Ak nie, prečo?
Posudzované sú tieto možnosti: možnosť 0: scenár nezmenenej politiky; možnosť 1: zrušenie smernice a neregulačných opatrení; možnosť 2: komplexná revízia; možnosť 3a: príslušné ustanovenia zavedené do horizontálnych právnych predpisov a možnosť 3b: príslušné ustanovenia zavedené do právnych predpisov týkajúcich sa špecifických výrobkov. Na základe posúdenia vplyvu by bola uprednostňovaná možnosťou možnosť 3a: zrušenie, modernizácia príslušných práv a začlenenie do horizontálnych právnych predpisov, konkrétne do smernice 2011/83/EÚ o právach spotrebiteľov („smernica o právach spotrebiteľov“).
Aké sú názory jednotlivých zainteresovaných strán? Kto podporuje ktorú možnosť?

Spotrebiteľské organizácie majú tendenciu podporovať komplexnú revíziu smernice (možnosť 2), ale mohli by akceptovať zrušenie a vloženie príslušných ustanovení smernice do horizontálnych právnych predpisov (možnosť 3a). Poskytovatelia finančných služieb a podnikateľské združenia uprednostňujú základný scenár alebo možnosť 3b (začlenenie práv spotrebiteľov do právnych predpisov týkajúcich sa špecifických výrobkov). Subjekty verejného sektora sa domnievajú, že najlepšou možnosťou je začleniť časti smernice do horizontálnych právnych predpisov (možnosť 3a).
C. Vplyvy uprednostňovanej možnosti
Aké sú výhody uprednostňovanej možnosti (prípadne hlavných možností, ak sa žiadna konkrétna možnosť neuprednostňuje)?
Uprednostňovaná možnosť predstavuje účinný spôsob dosiahnutia konkrétnych cieľov a zároveň prináša efektívnosť, najmä pre spotrebiteľov, a zabezpečenie vysokej úrovne koherentnosti. Očakáva sa, že táto možnosť bude mať celkový pozitívny vplyv na dôveru spotrebiteľov, a to zavedením nových pravidiel toho, ako a kedy by sa mali informácie poskytovať spotrebiteľom, a obmedzením praktík, ktoré zneužívajú vzorce správania, ako napríklad používanie predvolených možností. Zároveň zmodernizuje právo na odstúpenie od zmluvy tým, že zjednoduší jeho uplatňovanie. Táto možnosť by mala pozitívny vplyv na zníženie ujmy spotrebiteľa (aspoň 170 – 210 miliónov EUR).
Aké sú náklady na uprednostňovanú možnosť (prípadne hlavné možnosti, ak sa žiadna konkrétna možnosť neuprednostňuje)?
Prijatie uprednostňovanej možnosti by viedlo k dodatočným jednorazovým a opakovaným nákladom pre podniky. Dôvodom je, že opatrenia v rámci tejto možnosti politiky by od poskytovateľov služieb vyžadovali, aby sa oboznámili s vylepšenou smernicou o právach spotrebiteľov, prispôbili jej svoje informačné systémy, vyškolili zamestnancov, aktualizovali svoje webové sídla a aktualizovali zmluvy. Po počiatočnom vykonaní zmien sa neočakáva žiaden výrazný rast opakovaných nákladov. Táto možnosť by pre podniky predstavovala náklady vo výške približne 19 miliónov EUR.
Aké sú vplyvy na MSP a konkurencieschopnosť?
Podľa analýzy podpornej štúdie a spätnej väzby od zainteresovaných strán by malé a stredné podniky (MSP) nemali byť v porovnaní s väčšími podnikmi neprimerane zasiahnuté. Hlavné typy vplyvov zistené v tomto posúdení by sa mali primerane vzťahovať aj na MSP.
Očakáva sa významný vplyv na štátne rozpočty a verejnú správu?
Uprednostňovaná možnosť by pre vnútroštátne orgány znamenala určité jednorazové a opakované náklady. Orgány by počas fázy prijatia znášali určité náklady na transpozíciu a zavedenie, ktoré by však neboli až také zaťažujúce, keďže nové ustanovenia sú minimálne. Dodatočné náklady na monitorovanie a presadzovanie by vznikli v dôsledku zavedenia nových pravidiel, akými sú zákaz využívania predvolených možností a úprava pravidiel prezentácie pre rôzne distribučné kanále.
Očakávajú sa iné významné vplyvy?
Očakáva sa, že iniciatíva zjednoduší právny rámec zrušením smernice a zároveň zachová prvok „záchrannej siete“ tým, že sa do právnych predpisov o ochrane spotrebiteľa vložia príslušné články smernice. Uplatňovanie určitých pravidiel súčasnej smernice o právach spotrebiteľov bude prínosné aj pre nové pravidlá o poskytovaní finančných služieb spotrebiteľom na diaľku.

Proporcionalita?
Uprednostňovaná možnosť nepresiahne rámec toho, čo je nevyhnutné na dosiahnutie cieľov. Iniciatíva sa bude vzťahovať len na tie aspekty, ktoré členské štáty EÚ nedokážu dosiahnuť samy, a na oblasti, v ktorých sú administratívne zaťaženie a náklady úmerné s konkrétnymi a všeobecnými cieľmi, ktoré sa majú dosiahnuť.
D. Nadväzné opatrenia
Kedy sa táto politika preskúma?
V prípade prijatia zvolenej politiky bude Komisia po jej prijatí monitorovať jej vykonávanie . Zoznam monitorovacích ukazovateľov v posúdení vplyvu bude slúžiť ako základ pre ďalšie hodnotenie.