

# VYHODNOCENÍ KONZULTACE MINISTERSTVA FINANČÍ K TRANSPOZICI NOVÉ SMĚRNICE UPRAVUJÍCÍ SJEDNÁVÁNÍ FINANČNÍCH SLUŽEB PRO SPOTŘEBITELE NA DÁLKU (DMFS)

Od 11. 3. do 5. 4. 2024 proběhla konzultace Ministerstva financí (dále jen „MF“) k transpozici nové směrnice upravující sjednávání finančních služeb pro spotřebitele na dálku (směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2023/2673 ze dne 22. listopadu 2023, kterou se mění směrnice 2011/83/EU, pokud jde o smlouvy o finančních službách uzavřené na dálku, a zrušuje směrnice 2002/65/ES, dále též jen „DMFS“), která s účinností od 19. 6. 2026 nahradí úpravu stávající směrnice (směrnice 2002/65/ES). Cílem nové směrnice bylo přizpůsobit regulaci produktovým a technologickým změnám na trhu finančních služeb a zefektivnit ochranu spotřebitelů.

S účinností nové směrnice přestává být úprava obsažená v DMFS samostatnou směrnicí a problematika se přesouvá do obecné **směrnice o právech spotřebitelů** (2011/83/EU, dále jen „CRD“), předpisu v plné harmonizaci. Nová úprava má nadále sloužit primárně jako tzv. záchranná síť poskytující ochranu spotřebiteli v případě těch finančních služeb sjednávaných na dálku, které nemají svou vlastní evropskou sektorovou úpravu nebo které jsou z působnosti platných evropských sektorových právních předpisů výslovně vyloučené. Takovými službami mohou být např. úvěrový crowdfunding, tzv. reverzní hypotéky, neúčelové hypotéky zajištěné nerezidenční nemovitostí, některé spořicí a vkladové produkty nebo některá neživotní pojištění.

Přestože je DMFS formálně novou právní úpravou, velké části přebírá stávající pravidla, která dále modifikuje nebo doplňuje.

## Obsah konzultace

Konzultace byla primárně zaměřena na tzv. **národní diskrece**, to možnost členského státu upravit si směrnice pravidlo odchýlně. MF se současně dotazovalo i na **další regulatorní volby**, které směrnice členským státům dává, včetně těch, které má ČR již transponovány podle dosavadní směrnice 2002/65/ES v občanském zákoníku. Konzultační materiál dále obsahoval informace o zcela novém institutu (který se zavádí nejen na finančním trhu), tzv. funkci na odstoupení od smlouvy (withdrawal function), byť ta žádnou regulatorní volbu nenabízí.

**Předmětem konzultace** tak byly tyto okruhy:

- potvrzení smlouvy uzavřené po telefonu (čl. 8 odst. 6 CRD) – možnost vyžadovat k uzavření smlouvy sjednávané po telefonu následný písemný souhlas spotřebitele,
- informační povinnosti (nový čl. 16a CRD) – možnost stanovit jazykové požadavky na předsmlavní informace, možnost zavést přísnější požadavky na předsmlavní informace,
- odstoupení od smlouvy o spotřebitelském úvěru (nový čl. 16b odst. 7 CRD) – možnost použít na odstoupení od smlouvy v případě úvěrů vyňatých z působnosti CCD2 a MCD namísto DMFS příslušnou úpravu těchto směrnic,
- platba za služby poskytnuté před odstoupením od pojistné smlouvy (nový čl. 16c odst. 2 CRD) – nemožnost požadovat jakékoli platby za poskytnuté služby,
- náležité vysvětlení (nový čl. 16d odst. 2 CRD) – možnost stanovit způsob a rozsah vysvětlení,
- opatření na ochranu spotřebitele při sjednávání finančních služeb online (nový čl. 16e CRD) – ochrana proti tzv. dark patterns – některým praktikám využívaným při tvorbě a poskytování online rozhraní (např. internetových stránek nebo aplikací) a možnost přijmout přísnější požadavky.

Konzultace se zúčastnilo celkem **9 respondentů** z řad profesních sdružení finančních institucí, orgánu dohledu, jiných ministerstev a dalších osob.

## Souhrn odpovědí

Většina respondentů se u většiny otázek obecně vyslovila pro **stabilitu tuzemské regulace a minimalistické pojetí transpozice** – tj. pro takovou novelizaci, která co nejméně zasáhne do stávajícího znění českých zákonů.

Protichůdné podněty a odpovědi zazněly k možnosti možnost vyžadovat k uzavření smlouvy sjednávané po telefonu následný písemný souhlas spotřebitele (čl. 8 odst. 6 CRD), kde oba názory bylo zastoupené rovnoměrně. Druhou oblastí, kde se respondenti neshodli na vhodném řešení, je nový institut ochrany proti některým praktikám využívaným při tvorbě a poskytování online rozhraní (např. internetových stránek nebo aplikací), tzv. dark patterns. MF bude tyto otázky dále konzultovat.

## Závěr

Obdržené odpovědi respondentů využije Ministerstvo financí při přípravě transpozičního zákona a rovněž ke zpracování související dopadové studie (RIA). Ministerstvo financí děkuje všem subjektům za účast v konzultaci.

Zpracovalo Ministerstvo financí, 2024.