R E G I S T E R O P A T R E N Í

ročník 2020

www.slov-lex.sk

Obsah tohto dokumentu má informatívny charakter.

18

O P A T R E N I E

Národnej banky Slovenska

z 24. novembra 2020 č. 5/2020, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov pre spotrebiteľské úvery

(Oznámenie o vydaní opatrenia bolo publikované v Zbierke zákonov Slovenskej republiky pod číslom 356/2020 Z. z.)

Národná banka Slovenska podľa § 19 ods. 6 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 zákona č. 373/2018 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

§ 1

(1) Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov dátum prvého čerpania spotrebiteľského úveru použitý vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov uvádzanej v zmluve o spotrebiteľskom úvere nemôže predchádzať dátumu uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere okrem spotrebiteľských úverov, pri ktorých sa použijú dodatočné predpoklady ustanovené v prílohe č. 2 časti II písm. a), b) alebo písm. d) zákona a pri ktorých zároveň nie je známy dátum uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(2) Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa náklady, ktoré sú súčasťou celkových nákladov a ktoré sú splatné najneskôr v deň prvého čerpania, zohľadňujú takto:

a) ak veriteľ podľa § 2 písm. b) zákona alebo iný veriteľ podľa § 2 písm. c) zákona (ďalej len „veriteľ“) používa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov základnú rovnicu ustanovenú v prílohe č. 2 časti I zákona (ďalej len „základná rovnica“)

   1. časový interval Sl, použitý v základnej rovnici ako hodnota S1, sa rovná nule a príslušná výška splátky alebo platby poplatkov, použitá v základnej rovnici ako hodnota D1, sa rovná výške nákladov splatných najneskôr v deň prvého čerpania, alebo

   2. výška nákladov splatných najneskôr v deň prvého čerpania sa odpočíta od sumy prvého čerpania a výsledná suma sa použije v základnej rovnici ako hodnota C1, pričom hodnoty S1 a D1 v základnej rovnici sa určia podľa termínu splatnosti a sumy nasledujúcej splátky alebo platby poplatkov,

b) ak veriteľ používa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov rovnicu ustanovenú v prílohe č. 2 časti I písm. e) zákona (ďalej len „ekvivalentná rovnica“),

   1. časový interval tk, použitý v ekvivalentnej rovnici ako hodnota t2, sa rovná nule a príslušný peňažný tok, použitý v ekvivalentnej rovnici ako hodnota A2, sa rovná výške nákladov splatných najneskôr v deň prvého čerpania, pričom táto suma sa použije v rovnici

s opačným znamienkom ako suma prvého čerpania, ktorá je do rovnice zahrnutá ako peňažný tok A1 s prislúchajúcou hodnotou t1 rovnajúcou sa nule, alebo

2. výška nákladov splatných najneskôr v deň prvého čerpania sa odpočíta od sumy prvého čerpania a výsledná suma sa použije v ekvivalentnej rovnici ako hodnota A1, pričom hodnoty t2 a A2 v ekvivalentnej rovnici sa určia podľa termínu splatnosti a sumy nasledujúcej splátky alebo platby poplatkov.

(3) Na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov sa rozumie

a) týždňom sedem kalendárnych dní,

b) mesiacom časový interval medzi konkrétnym dňom v mesiaci a dňom s tým istým poradovým číslom v predchádzajúcom mesiaci; ak neexistuje to isté poradové číslo dňa v predchádzajúcom mesiaci, použije sa posledné poradové číslo dňa predchádzajúceho mesiaca,

c) rokom časový interval medzi konkrétnym dňom a dňom s tým istým poradovým číslom v tom istom mesiaci predchádzajúceho roka; ak neexistuje to isté poradové číslo dňa v tom istom mesiaci predchádzajúceho roka, použije sa posledné poradové číslo dňa v tom istom mesiaci predchádzajúceho roka,

(4) Pri vyjadrení časových intervalov podľa prílohy č. 2 časti I písm. c) zákona sa postupuje takto:

a) ak je možné všetky časové intervaly použité vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov vyjadriť ako celé číslo v týždňoch, mesiacoch alebo rokoch, použije sa na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov takéto vyjadrenie časových intervalov, pričom pri vyjadrení v týždňoch zodpovedá jeden týždeň hodnote 1/52, pri vyjadrení v mesiacoch zodpovedá jeden mesiac hodnote 1/12 a pri vyjadrení v rokoch zodpovedá jeden rok hodnote jeden,

b) ak nie je možné všetky časové intervaly použité vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov vyjadriť ako celé číslo v týždňoch, mesiacoch alebo rokoch, zvolí sa jedno z uvedených období ako základná jednotka vyjadrenia všetkých časových intervalov použitých vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov, pričom je nevyhnutné zohľadniť frekvenciu čerpania peňažných prostriedkov a splátok spotrebiteľského úveru,

c) pri vyjadrení časových intervalov podľa písmena b) sa všetky časové intervaly použité vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov vyjadrujú ako kombinácia dní a celého počtu zvolenej základnej jednotky takto:

1. počet celých období sa odpočíta spätne od koncového dátumu vyjadrovaného časového intervalu tak, aby zvýšila časť intervalu, ktorá je kratšia ako zvolená základná jednotka,

2. vypočíta sa počet dní medzi začiatočným dátumom vyjadrovaného časového intervalu a dátumom určeným spätným odpočítaním zisteného počtu celých období podľa prvého bodu od koncového dátumu vyjadrovaného časového intervalu, pričom prvý deň sa do výsledného počtu dní nezapočítava a posledný deň sa do výsledného počtu dní započítava (jednoduché odpočítanie dátumov),

3. zvolená základná jednotka sa vynásobí počtom celých období zistených podľa prvého bodu, pričom pri vyjadrení v týždňoch zodpovedá jeden týždeň hodnote 1/52, pri vyjadrení v mesiacoch zodpovedá jeden mesiac hodnote 1/12 a pri vyjadrení v rokoch zodpovedá jeden rok hodnote jeden,

4. počet dní zistených podľa druhého bodu sa vydelí počtom dní v roku medzi dátumom určeným spätným odpočítaním zisteného počtu celých období podľa prvého bodu od koncového dátumu vyjadrovaného časového intervalu a dňom s tým istým poradovým číslom v tom istom mesiaci predchádzajúceho roka,

5. hodnoty vypočítané podľa tretieho bodu a štvrtého bodu sa spočítavajú.

(5) Hodnoty vypočítané podľa odseku 4 sa použijú v základnej rovnici ako hodnoty t1 až tm a S1 až Sm' alebo v ekvivalentnej rovnici ako hodnoty t1 až tn.

§ 2

(1) Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov uvádzanej

a) v reklame na spotrebiteľský úver, pri ktorom sa umožňuje spotrebiteľovi čerpať spotrebiteľský úver ľubovoľne (ďalej len „spotrebiteľský úver s ľubovoľným čerpaním“) sa za dátum čerpania považuje deň vyhotovenia reklamy,

b) v rámci informácií poskytovaných spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere s ľubovoľným čerpaním sa za dátum čerpania považuje deň ich vyhotovenia,

c) v zmluve o spotrebiteľskom úvere s ľubovoľným čerpaním sa za dátum čerpania považuje dátum uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo dátum vyhotovenia návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ak dátum jej uzavretia nie je známy.

(2) Za ľubovoľné čerpanie podľa odseku 1 sa považuje čerpanie, pri ktorom dátum čerpania a čerpaná suma nie sú pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov známe.

(3) Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov uvádzanej

a) v reklame na spotrebiteľský úver vo forme povoleného prečerpania sa za dátum čerpania považuje deň vyhotovenia reklamy,

b) v rámci informácií poskytovaných spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme povoleného prečerpania sa za dátum čerpania považuje deň ich vyhotovenia,

c) v zmluve o spotrebiteľskom úvere vo forme povoleného prečerpania sa za dátum čerpania považuje dátum uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo dátum vyhotovenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ak dátum jej uzavretia nie je známy.

(4) Pri spotrebiteľskom úvere vo forme povoleného prečerpania sa na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov predpokladá, že istina spotrebiteľského úveru bude splatená v plnej výške v posledný deň doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Ak nie je dohodnutá doba trvania povoleného prečerpania, predpokladá sa, že trvanie spotrebiteľského úveru je tri mesiace. Na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov sa použije pri výpočte úrokov jednotný model úročenia 30/360. Všetky ostatné podmienky spotrebiteľského úveru sa určia v súlade s uvedenými predpokladmi a s podmienkami definovanými v rámci reklamy, informácií poskytovaných spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo s podmienkami dohodnutými v zmluve o spotrebiteľskom úvere. Pri uplatnení dodatočného predpokladu ustanoveného v prílohe č. 2 časti II písm. d) vety za bodkočiarkou zákona je poplatok, ktorého splatnosť nastala po skončení obdobia dlhšieho ako tri mesiace, do výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov zahrnutý v pomernej časti, ktorá prislúcha obdobiu trvania povoleného prečerpania tri mesiace.

(5) Dodatočný predpoklad na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov podľa prílohy č. 2 časti II písm. e) prvého bodu a druhého bodu časti vety pred prvou bodkočiarkou a za druhou bodkočiarkou zákona sa uplatňuje tak, že predpokladaná splatnosť prvej splátky nastane o mesiac od dátumu prvého čerpania, splatnosť každej ďalšej splátky nastane o mesiac po predchádzajúcej splátke a splatnosť poslednej splátky nastane o rok od dátumu prvého čerpania; to platí aj, ak je v rámci reklamy, informácií poskytovaných spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo v zmluve o spotrebiteľskom úvere uvedená odlišná splatnosť splátok. Predpokladaná výška jednotlivých splátok bude pozostávať zo súčtu 1/12 istiny spotrebiteľského úveru, úroku za dané úrokové obdobie a ďalších poplatkov a nákladov, ak sú dohodnuté. Výška úroku v rámci jednotlivých splátok sa vyčísli v súlade s dohodnutými podmienkami úročenia a podľa aktuálneho

zostatku istiny v rámci daného úrokového obdobia, ktorý sa určí v súlade s predpokladom splácania istiny v 12 rovnakých mesačných splátkach. Ostatné hodnoty použité vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa tiež určia v súlade s predpokladom splácania istiny v 12 rovnakých mesačných splátkach a v súlade s ponúkanými alebo dohodnutými podmienkami spotrebiteľského úveru, ktoré sa aplikujú na tento predpokladaný model splácania istiny. V prípade spotrebiteľských úverov s ľubovoľným čerpaním sa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov neprihliada na tzv. bezúročné obdobie, ak nie je zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere vopred zrejmé, že také obdobie určite nastane.

(6) Pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktorý sa čerpá prostredníctvom kreditnej karty, sa použijú najmä dodatočné predpoklady na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov ustanovené v prílohe č. 2 časti II písm. a) až c) a e) zákona, pričom na účely predpokladu ustanoveného v prílohe č. 2 časti II písm. e) zákona sa za deň prvého čerpania považuje dátum určený v súlade s predpokladmi ustanovenými v prílohe č. 2 časti II písm. a) a b) zákona.

(7) Pri uplatnení dodatočného predpokladu na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov ustanoveného v prílohe č. 2 časti II písm. f) druhého bodu zákona, ak nie je známy dátum uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo ak nie je dátum prvého čerpania totožný s dátumom uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere a dátum prvého čerpania nie je zmluvne dohodnutý vo forme konkrétneho alebo vopred určiteľného dátumu, dňom prvého čerpania na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov je deň, pri ktorom je najkratší možný interval medzi týmto dňom a dátumom prvej splátky, ktorú má spotrebiteľ uskutočniť. Zohľadňujú sa pritom úverové podmienky a pravidlá poskytovania a splácania spotrebiteľských úverov, ktoré veriteľ voči spotrebiteľom uplatňuje a ktoré môžu ovplyvniť najkratšiu možnú dĺžku intervalu medzi prvým čerpaním a prvou splátkou, ktorú má spotrebiteľ uskutočniť. Dodatočný predpoklad ustanovený v prílohe č. 2 časti II písm. f) druhého bodu zákona sa uplatňuje pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov uvádzanej v rámci reklamy, informácií poskytovaných spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere aj v zmluvách o spotrebiteľskom úvere.

§ 3

(1) V základnej rovnici a v ekvivalentnej rovnici sa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov použijú aj náklady uhrádzané pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ak s uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere vecne a časovo súvisia, a nepoužijú sa

a) notárske poplatky, ktoré vznikli alebo vzniknú v súvislosti so zabezpečením spotrebiteľského úveru,

b) poistné náklady vyplývajúce zo zmluvy o povinnom zmluvnom poistení motorového vozidla, ktorého kúpa je financovaná alebo čiastočne financovaná spotrebiteľským úverom,

c) správne poplatky súvisiace s motorovým vozidlom, ktorého kúpa je financovaná alebo čiastočne financovaná spotrebiteľským úverom,

d) náklady znášané spotrebiteľom pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere vyplývajúce zo zmlúv, ktorých uzavretím alebo existenciou je podmienené získanie spotrebiteľského úveru alebo jeho získanie za ponúkaných podmienok, ale k uzavretiu ktorých pôvodne nedošlo v súvislosti s poskytnutím spotrebiteľského úveru, na účely jeho získania alebo jeho získania za ponúkaných podmienok,

e) náklady, ktoré na základe dohody s veriteľom znáša za spotrebiteľa veriteľ alebo tretia osoba.

(2) Náklady súvisiace so spotrebiteľským úverom sa vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov použijú ako náklady splatné v deň splatnosti anuitnej splátky spotrebiteľského úveru, ktorá je splatná najbližšie od splatnosti nákladu.

§ 4

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2022.

Peter Kažimír v. r.
guvernér

Vydavateľ Zbierky zákonov Slovenskej republiky, správca obsahu a prevádzkovateľ právneho a informačného portálu Slov-Lex dostupného na webovom sídle www.slov-lex.sk je
Úrad vlády Slovenskej republiky, Námestie slobody 1, 813 70 Bratislava,
tel.: 02 888 91 131, e-mail: helpdesk@slov-lex.sk.