

ZBIERKA ZÁKONOV SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2025

Vyhlásené: 19. 11. 2025

Vyhlásená verzia v Zbierke zákonov Slovenskej republiky

Obsah dokumentu je právne záväzný.

312

ZÁKON

zo 14. októbra 2025

**o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách
pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov**

Národná rada Slovenskej republiky sa uzniesla na tomto zákone:

Čl. I

VŠEOBECNÉ USTANOVENIA

§ 1

Predmet úpravy

(1) Tento zákon upravuje práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, podmienky na udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov (ďalej len „povolenie“), podmienky na výkon činnosti veriteľa a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.¹⁾

(2) Spotrebiteľským úverom je na účely tohto zákona dočasné poskytnutie peňažných prostriedkov na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme pôžičky, úveru, odloženej platby alebo obdobnej finančnej pomoci poskytnutej veriteľom spotrebiteľovi okrem zmluvy o sústavnom poskytovaní služby alebo dodávaní tovaru rovnakého druhu, ak spotrebiteľ platí za takúto službu v priebehu jej poskytovania alebo platí za takýto tovar v priebehu jeho dodávania formou splátok. Spotrebiteľským úverom sú aj mladomanželský úver podľa osobitného predpisu,²⁾ niektoré stavebné úvery a iné úvery podľa osobitného predpisu³⁾ a nezabezpečené úvery poskytované spotrebiteľom na účely rekonštrukcie nehnuteľnosti určenej na bývanie, pričom ustanovenia osobitných predpisov⁴⁾ týkajúce sa poskytovania týchto úverov tým nie sú dotknuté; obmedzenie hornej hranice výšky úveru podľa odseku 3 písm. c) sa na tieto úvery nevzťahuje.

¹⁾ § 52 ods. 4 Občianskeho zákonníka.

²⁾ § 88a zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

³⁾ § 7 ods. 7 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov.

⁴⁾ Zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

§ 88a až 88d zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(3) Spotrebiteľským úverom nie je

- a) úver na bývanie podľa osobitného predpisu,⁵⁾
- b) úver, ktorého účelom je splatenie úveru podľa písmena a),
- c) úver, pri ktorom je celková výška úveru viac ako 100 000 eur; ak je na rovnaký účel alebo obdobný účel uzavretých v období 12 mesiacov viac zmlúv o úvere medzi tým istým veriteľom a spotrebiteľom, súhrn všetkých zmlúv o úvere sa považuje za jeden spotrebiteľský úver podľa tohto zákona,
- d) úver, ktorý poskytuje zamestnávateľ svojim zamestnancom ako vedľajšiu činnosť z vlastných zdrojov, a to bezúročne alebo s ročnou percentuálnou mierou nákladov nižšou, ako je miera, ktorá prevláda na finančnom trhu, a ktorý sa neponúka verejne,
- e) úver podľa osobitného predpisu,⁶⁾
- f) úver poskytovaný na základe zmluvy, ktorá je uzavretá na základe rozhodnutia súdu alebo iného orgánu ako výsledok vyriešenia sporu na súde alebo pred iným orgánom,
- g) nájom podľa Občianskeho zákonníka,⁷⁾ okrem finančného lízingu, ak v zmluve o nájme ani v inej samostatnej zmluve nie je určená povinnosť kúpy ani možnosť kúpy predmetu zmluvy,
- h) odložená platba, pri ktorej dodávateľ tovaru alebo poskytovateľ služby poskytne spotrebiteľovi lehotu na zaplatenie ním dodaného tovaru alebo poskytnutej služby bez poskytnutia úveru treťou osobou, a to bezúročne a bez akýchkoľvek iných poplatkov okrem poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti s omeškaním platby, ak sa platba vykoná do 50 dní od dodania tovaru alebo poskytnutia služby; to platí aj, ak ide o odloženú platbu a dodávateľom tovaru alebo poskytovateľom služby nie je mikropodnik, malý a stredný podnik⁸⁾ a ponúka službu informačnej spoločnosti,⁹⁾ pri ktorej dochádza k uzavieraniu zmlúv o predaji tovaru alebo poskytnutí služby na diaľku so spotrebiteľom bez poskytnutia úveru treťou osobou, a to bezúročne a bez akýchkoľvek iných poplatkov okrem poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti s omeškaním platby, ak sa platba vykoná v plnej výške do 14 dní od dodania tovaru alebo poskytnutia služby,
- i) úver bez poplatkov týkajúci sa odloženej platby existujúceho dlhu,
- j) úver, na ktorého zabezpečenie sa od spotrebiteľa vyžaduje, aby ako zábezpeku uložil do úschovy veriteľa hnuťelnú vec a zodpovednosť spotrebiteľa sa obmedzuje výhradne na túto založenú hnuťelnú vec,
- k) úver poskytovaný podľa osobitných predpisov¹⁰⁾ obmedzenému okruhu osôb vo verejnom záujme a za úrokové sadzby nižšie ako tie, ktoré prevládajú na finančnom trhu, alebo bezúročne, alebo za iných podmienok, ktoré sú pre spotrebiteľa výhodnejšie ako tie, ktoré prevládajú na finančnom trhu,

⁵⁾ Zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁶⁾ § 6 ods. 2 písm. b) zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov.

⁷⁾ § 663 až 723 Občianskeho zákonníka.

⁸⁾ Čl. 2 prílohy I nariadenia Komisie (EÚ) č. 651/2014 zo 17. júna 2014 o vyhlásení určitých kategórií pomoci za zlučiteľné s vnútorným trhom podľa článkov 107 a 108 zmluvy (Ú. v. EÚ L 187, 26. 6. 2014) v platnom znení.

⁹⁾ § 2 písm. b) zákona č. 55/2018 Z. z. o poskytovaní informácií o technickom predpise a o prekážkach voľného pohybu tovaru.

¹⁰⁾ Napríklad § 37e zákona č. 523/2004 Z. z. o rozpočtových pravidlách verejnej správy a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 492/2009 Z. z., zákon č. 396/2012 Z. z. o Fonde na podporu vzdelávania v znení neskorších predpisov, zákon č. 150/2013 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov.

l) úver poskytovaný vlastníkom bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom alebo spoločenstvom vlastníkov na účely podľa osobitných predpisov.¹¹⁾

(4) Na spotrebiteľský úver vo forme prekročenia sa vzťahujú odseky 1 až 3 a 5 až 9, § 2, § 3 ods. 1 až 7, § 9 ods. 2, § 14 až 16, § 18, § 20 ods. 8, § 34, § 36 až 38, § 45 až 51, § 53, § 54 ods. 4, § 57 ods. 3 a § 58.

(5) Ak spotrebiteľ a veriteľ z dôvodu neplnenia záväzkov spotrebiteľa vyplývajúcich z pôvodnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere uzavrú novú zmluvu o spotrebiteľskom úvere, ktorou sa odkladajú splátky alebo sa mení spôsob splácania a ktorej účelom je zabrániť prípadnému súdnemu konaniu o nárokoch veriteľa, pričom podmienky splácania vyplývajúce z novej zmluvy o spotrebiteľskom úvere nie sú pre spotrebiteľa horšie ako podmienky splácania vyplývajúce z pôvodnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere, vzťahujú sa na novú zmluvu o spotrebiteľskom úvere odseky 1 až 4 a 6 až 9, § 2, § 3 ods. 3 až 7, § 5, § 6 ods. 1, § 8 ods. 1, 3 až 7 a 9, § 9, § 10, § 14 až 16, § 18, § 20 ods. 1, ods. 2 písm. a) až i), m) a s) a ods. 6 a 8, § 21 ods. 2 až 4, § 23 až 41, § 44 až 47, § 48 ods. 1, § 49, § 50, § 51, § 53, § 54 ods. 4, § 55, § 57 ods. 3 a § 58 až 60; to platí aj, ak na veriteľa prešla alebo bola prevedená pohľadávka z pôvodnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere z pôvodného veriteľa.

(6) Ustanovenia § 5 ods. 3 písm. e) až g) a ods. 5, § 8 ods. 6 a 12, § 9 ods. 1 písm. b) a c) a § 20 ods. 6 sa nevzťahujú na spotrebiteľský úver,

a) ktorého celková výška je nižšia ako 200 eur,

b) ktorý sa ponúka a poskytuje bezúročne a bez iných poplatkov alebo

c) ktorý sa musí splatiť v lehote nepresahujúcej tri mesiace a splatné sú len zanedbateľné poplatky.

(7) Na finančný lízing¹²⁾ sa nevzťahujú § 20 ods. 2 písm. q) a § 22.

(8) Na veriteľa, ktorý je bankou, zahraničnou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky,¹³⁾ na platobnú inštitúciu¹⁴⁾ a inštitúciu elektronických peňazí¹⁵⁾ pri poskytovaní platobnej služby podľa osobitného predpisu¹⁶⁾ sa nevzťahujú § 19, § 25 až 31 a § 34 až 38.

(9) Ustanoveniami tohto zákona nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov.¹⁷⁾

§ 2

Základné ustanovenia

Na účely tohto zákona sa rozumie

a) veriteľom osoba, ktorá poskytuje alebo dáva prísľub poskytnúť spotrebiteľský úver v rámci svojej podnikateľskej činnosti alebo svojho výkonu povolania,

¹¹⁾ Napríklad § 7b ods. 6 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov.

¹²⁾ § 5 písm. g) zákona č. 483/2001 Z. z.

¹³⁾ § 2 ods. 1, 7 a 8 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁴⁾ § 63 zákona č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

¹⁵⁾ § 81 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 394/2011 Z. z.

¹⁶⁾ § 2 ods. 1 písm. d) zákona č. 492/2009 Z. z.

¹⁷⁾ Napríklad zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 108/2024 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

- b) finančným agentom finančný agent,¹⁸⁾ ktorý vykonáva najmenej jednu z činností finančného sprostredkovania¹⁹⁾ v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov,
- c) zmluvou o spotrebiteľskom úvere zmluva, ktorou sa veriteľ zaväzuje poskytnúť spotrebiteľovi spotrebiteľský úver a spotrebiteľ sa zaväzuje poskytnuté peňažné prostriedky vrátiť a zaplatiť celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom,
- d) doplnkovou službou služba, ktorá sa ponúka spotrebiteľovi v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere,
- e) celkovými nákladmi spotrebiteľa spojenými so spotrebiteľským úverom všetky náklady vrátane úrokov, provízií, daní a poplatkov akéhokoľvek druhu a náklady spojené s doplnkovou službou, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ktoré sú veriteľovi známe, okrem notárskych poplatkov; náklady spojené s doplnkovými službami, najmä poistné, sú zahrnuté do celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, ak uzavretie zmluvy súvisiace s doplnkovými službami je pre spotrebiteľa povinné na získanie spotrebiteľského úveru alebo na získanie spotrebiteľského úveru za ponúkaných podmienok,
- f) celkovou sumou, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom,
- g) ročnou percentuálnou mierou nákladov celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom, vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru a vypočítané podľa § 24,
- h) úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru úroková sadzba vyjadrená ako fixné percento alebo variabilné percento, ktoré sa na ročnom základe uplatňuje z výšky čerpaného spotrebiteľského úveru,
- i) fixnou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru jedna úroková sadzba spotrebiteľského úveru dohodnutá medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo viac úrokových sadzieb spotrebiteľského úveru dohodnutých medzi veriteľom a spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na čiastkové obdobia s výhradným použitím fixného konkrétneho percenta; ak v zmluve o spotrebiteľskom úvere nie sú určené všetky úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, úroková sadzba spotrebiteľského úveru sa považuje za fixnú iba na tie čiastkové obdobia, na ktoré sú úrokové sadzby spotrebiteľského úveru určené výhradne použitím fixného konkrétneho percenta dohodnutého pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- j) celkovou výškou spotrebiteľského úveru maximálna výška finančných prostriedkov alebo súčet všetkých finančných prostriedkov poskytnutých na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- k) trvanlivým médiom každý prostriedok, ktorý umožňuje spotrebiteľovi uloženie informácií, ktoré sú mu osobne určené, spôsobom prístupným na budúce použitie na časové obdobie zodpovedajúce účelu informácií, ktorý umožňuje verné reprodukovanie uložených informácií a ktorý je dostupný zo strany spotrebiteľa a veriteľa a je v súlade s technickými a bezpečnostnými požiadavkami veriteľa,
- l) predzmluvnými informáciami informácie, ktoré sa poskytujú pred tým, ako spotrebiteľ začne byť viazaný zmluvou o spotrebiteľskom úvere alebo pred predložením záväznej ponuky spotrebiteľského úveru, a ktoré sú pre spotrebiteľa potrebné na porovnanie rôznych ponúk spotrebiteľských úverov a informované rozhodnutie o tom, či uzavrie zmluvu o spotrebiteľskom úvere,

¹⁸⁾ § 6 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁹⁾ § 2 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení zákona č. 282/2017 Z. z.

- m) viazaním produktov ponúkanie alebo predaj spotrebiteľského úveru v balíku spolu s inými odlišnými finančnými produktmi alebo službami, pričom zmluva o spotrebiteľskom úvere nie je spotrebiteľovi k dispozícii samostatne,
- n) spájaním produktov do balíkov ponúkanie alebo predaj spotrebiteľského úveru v balíku spolu s inými odlišnými finančnými produktmi alebo službami, pričom zmluva o spotrebiteľskom úvere je spotrebiteľovi k dispozícii aj samostatne, ale nie nevyhnutne za rovnakých podmienok, ako keď sa ponúka v balíku s týmito inými finančnými produktmi alebo službami,
- o) povoleným prečerpaním forma spotrebiteľského úveru, na základe ktorej veriteľ umožňuje spotrebiteľovi disponovať s peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku jeho bežného účtu, ktorý má vedený u veriteľa,
- p) prekročením automaticky prijaté prečerpanie, pri ktorom veriteľ umožňuje spotrebiteľovi disponovať peňažnými prostriedkami nad rámec aktuálneho zostatku na bežnom účte spotrebiteľa alebo nad rámec dohodnutého povoleného prečerpania,
- q) zmluvou o viazanom spotrebiteľskom úvere zmluva o spotrebiteľskom úvere, v ktorej sa dojednáva spotrebiteľský úver výhradne na financovanie zmluvy o kúpe konkrétneho tovaru alebo poskytnutí konkrétnej služby, pričom tieto dve zmluvy tvoria obchodný celok; pri zmluvách, ktoré tvoria obchodný celok,
1. predávajúci tovaru alebo poskytovateľ služby je zároveň veriteľom alebo
 2. veriteľom je tretia osoba a
 - 2a. veriteľ využíva služby predávajúceho tovaru alebo poskytovateľa služby pri marketingu, príprave alebo uzavieraní zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo
 - 2b. konkrétny tovar alebo poskytnutie konkrétnej služby je výslovne uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere,
- r) predčasným splatením spotrebiteľského úveru úplné alebo čiastočné splatenie spotrebiteľského úveru pred lehotou jeho splatnosti dohodnutou v zmluve o spotrebiteľskom úvere,
- s) poradenskou službou samostatná služba, v rámci ktorej sa spotrebiteľovi poskytujú osobné odporúčania v súvislosti s jednou operáciou alebo viacerými operáciami týkajúcimi sa zmlúv o spotrebiteľskom úvere; poradenskú službu poskytuje veriteľ, finančný agent alebo finančný poradca²⁰⁾ v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov,²¹⁾ pričom táto služba je oddelená od poskytovania spotrebiteľského úveru a od činností finančného sprostredkovania v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov,
- t) dlhovou poradenskou službou personalizovaná pomoc technickej povahy, právnej povahy alebo psychologickéj povahy poskytovaná nezávislým profesionálnym prevádzkovateľom, ktorý nie je veriteľom, finančným agentom, nákupcom úverov alebo správcom úverov podľa osobitného predpisu²²⁾ (ďalej len „prevádzkovateľ dlhových poradenských služieb“), spotrebiteľom, ktorí majú alebo by mohli mať problémy s plnením svojich finančných záväzkov.

§ 3

Nepovolené konanie pri poskytovaní spotrebiteľského úveru

(1) Veriteľovi sa zakazuje poskytnúť spotrebiteľský úver spotrebiteľovi bez jeho predchádzajúcej žiadosti a bez jeho výslovného súhlasu.

²⁰⁾ § 10 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²¹⁾ § 4 písm. a) piaty bod zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

²²⁾ Zákon č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

(2) Veriteľovi a finančnému agentovi sa zakazuje pri uzavieraní zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pri nákupe doplnkových služieb ponúkať spotrebiteľovi predvolené možnosti na získanie súhlasu, pri ktorých sa vyžaduje úkon spotrebiteľa smerujúci k ich odmietnutiu. Súhlas spotrebiteľa s uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo s nákupom doplnkových služieb vyjadrený označením konkrétnych možností sa poskytuje jednoznačným a jasným schvaľujúcim úkonom, ktorý je slobodne poskytnutým, osobitným, informovaným a jednoznačným prejavom súhlasu spotrebiteľa s obsahom a podstatou zvolených možností; tým nie sú dotknuté ustanovenia Občianskeho zákonníka.²³⁾

(3) Veriteľovi sa zakazuje obchádzať ustanovenia tohto zákona zavádzajúcim spôsobom formulácie zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(4) Veriteľovi a finančnému agentovi sa zakazuje predkladať spotrebiteľovi návrhy zmlúv, ktorých zrejším účelom je obchádzanie ustanovení tohto zákona; za takéto konanie sa považuje aj to, že sa čerpanie finančných prostriedkov alebo zmluvy o spotrebiteľskom úvere zahrnú do zmlúv o úvere, ktorých povaha alebo účel by umožnili vyhnúť sa uplatňovaniu tohto zákona. Ak veriteľ využil omyl spotrebiteľa a použil zmluvné podmienky, ktorými vylúčil aplikáciu ustanovení vzťahujúcich sa na spotrebiteľské úvery, považuje sa zmluva za zmluvu o spotrebiteľskom úvere, ak veriteľ preukáže, že nemal úmysel obísť tento zákon.

(5) Veriteľovi sa zakazuje od spotrebiteľa požadovať úrok, poplatky alebo akékoľvek iné plnenie, ktoré nie sú ustanovené zákonom alebo uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

(6) Veriteľovi sa zakazuje dojednávať so spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere platenie iných poplatkov ako poplatkov súvisiacich s

- a) poskytnutím spotrebiteľského úveru,
- b) vedením platobného účtu alebo sporiaceho účtu, ak veriteľ požaduje jeho zriadenie,
- c) poistením, ktoré súvisí so zmluvou o spotrebiteľskom úvere,
- d) dodatočnými nákladmi veriteľa v súvislosti s omeškaním spotrebiteľa alebo
- e) predčasným splatením spotrebiteľského úveru podľa § 23.

(7) Veriteľovi sa zakazuje ponúkať alebo sľubovať spotrebiteľovi také zvýhodnenia súvisiace so spotrebiteľským úverom, ktoré sú podmienené dodatočnými podmienkami, ktoré by zbavovali práv spotrebiteľa podľa tohto zákona alebo obmedzovali práva spotrebiteľa podľa tohto zákona.

(8) Veriteľovi sa zakazuje požadovať od spotrebiteľa úhradu poplatkov, náhradu nákladov alebo inú odplatu za vedenie, evidenciu alebo spravovanie spotrebiteľského úveru alebo účtu alebo zrušenie účtu, na ktorom je vedený spotrebiteľský úver a ktorého zriadenie alebo vedenie je podmienkou poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo poskytnutia spotrebiteľského úveru za ponúkaných podmienok; to neplatí, ak ide o účet podľa osobitného predpisu.²⁴⁾

(9) Veriteľovi sa zakazuje pri podávaní žiadosti o spotrebiteľský úver a pri jeho poskytovaní diskriminovať spotrebiteľa zo Slovenskej republiky alebo z iného členského štátu Európskej únie (ďalej len „členský štát“), ak má spotrebiteľ oprávnený pobyt v tomto členskom štáte, z dôvodu štátnej príslušnosti, miesta pobytu alebo iného dôvodu podľa osobitných predpisov;²⁵⁾ tým nie je

²³⁾ § 34 až 39 Občianskeho zákonníka.

²⁴⁾ § 2 ods. 1 písm. d) a ods. 9 zákona č. 492/2009 Z. z.

²⁵⁾ Čl. 21 Charty základných práv Európskej únie (Ú. v. EÚ C 202, 7. 6. 2016).

Zákon č. 365/2004 Z. z. o rovnakom zaobchádzaní v niektorých oblastiach a o ochrane pred diskrimináciou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (antidiskriminačný zákon) v znení neskorších predpisov.

dotknuté dodržiavanie povinnosti veriteľa pri posudzovaní schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

§ 4

Viazanie produktov a spájanie produktov do balíkov

(1) Veriteľ môže spájať produkty do balíkov; tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitného predpisu.²⁶⁾ Viazanie produktov sa veriteľovi zakazuje, ak odseky 2, 4 a 5 neustanovujú inak.

(2) Veriteľ nesmie sám alebo prostredníctvom tretej osoby ponúkať, vyžadovať, dojednávať, uzavierať, alebo sprostredkovať uzavretie vzájomne závislej zmluvy, ktorá súvisí so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a najmä ktorej predmetom je čo aj len sčasti plnenie, ktoré je veriteľ podľa tohto zákona alebo v súlade s povinnosťou odbornej starostlivosti povinný poskytovať spotrebiteľovi aj bez uzavretia takejto zmluvy. Získanie spotrebiteľského úveru nemožno podmieniť uzavretím vzájomnej závislej zmluvy okrem otvorenia si platobného účtu alebo sporiaceho účtu, uzavretia poisťnej zmluvy alebo zmluvy o zabezpečení záväzku spotrebiteľa ručením, zrážkami zo mzdy a z iných príjmov alebo zriadením záložného práva, ak je to primerané vzhľadom na spotrebiteľský úver a okolnosti jeho poskytnutia; ustanovenia tohto zákona alebo osobitných predpisov²⁷⁾ o zákaze alebo neprijateľnosti zabezpečenia záväzku spotrebiteľa týmto nie sú dotknuté.

(3) Akékoľvek poskytnuté plnenia spotrebiteľa súvisiace so zmluvou o spotrebiteľskom úvere požadované alebo vyberané veriteľom alebo treťou osobou sa považujú za plnenia spotrebiteľa veriteľovi a za súčasť odplaty podľa osobitných predpisov.²⁸⁾ Každé plnenie vyberané veriteľom alebo treťou osobou v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere je veriteľ povinný bezodkladne evidovať podľa osobitného predpisu;²⁹⁾ na tento účel sa veriteľ nemôže dovolávať skutočností, že plnenie prijala tretia osoba.

(4) Veriteľ môže požadovať od spotrebiteľa otvorenie alebo ponechanie si platobného účtu alebo sporiaceho účtu, ak jeho jediným účelom je zhromažďovanie finančných prostriedkov na splácanie spotrebiteľského úveru, informovanie o splácaní spotrebiteľského úveru, sporenie z dôvodu získania spotrebiteľského úveru alebo poskytnutie dodatočnej zábezpeky veriteľovi, ak dôjde k omeškaniu so splácaním spotrebiteľského úveru.

(5) Veriteľ môže požadovať od spotrebiteľa uzavretie poisťnej zmluvy k zmluve o spotrebiteľskom úvere. Veriteľ je povinný umožniť a akceptovať uzavretie poisťnej zmluvy aj od iného subjektu ako od subjektu navrhovaného alebo uprednostňovaného veriteľom za dodržania rovnakých podmienok ponúkaného spotrebiteľského úveru, ak táto poisťná zmluva zaručuje rovnocennú úroveň poistenia, ktoré navrhol veriteľ; tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitného predpisu.²⁶⁾

(6) Na účely tohto zákona sa zakazuje v súvislosti s uzavieraním poisťnej zmluvy týkajúcej sa zmluvy o spotrebiteľskom úvere použiť osobné údaje o diagnóze onkologického ochorenia spotrebiteľa, ak uplynula lehota 15 rokov od skončenia liečby takéhoto ochorenia spotrebiteľa.

(7) Veriteľ a finančný agent sú povinní poskytnúť spotrebiteľovi v súvislosti s uzavretím poisťnej zmluvy týkajúcej sa zmluvy o spotrebiteľskom úvere aspoň tri dni na porovnanie ponúk poistenia bez toho, aby sa tieto ponuky zmenili a informovať ho o tejto možnosti porovnania; tým nie je

²⁶⁾ § 4 a 5 zákona č. 187/2021 Z. z. o ochrane hospodárskej súťaže a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

²⁷⁾ Napríklad § 53 Občianskeho zákonníka.

²⁸⁾ Napríklad § 1 a 1a nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka v znení neskorších predpisov.

²⁹⁾ Zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

dotknuté právo spotrebiteľa uzavrieť takúto poisťnú zmluvu pred uplynutím tejto lehoty, ak o to výslovne spotrebiteľ požiada.

POSTUPY A INFORMÁCIE PRED UZAVRETÍM ZMLUVY O SPOTREBITEĽSKOM ÚVERE

§ 5

Marketing a informácie v reklame

(1) Reklamná komunikácia a marketingová komunikácia týkajúca sa zmluvy o spotrebiteľskom úvere musí byť čestná, jasná a nesmie byť klamlivá; ustanovenia osobitného predpisu o reklame³⁰⁾ tým nie sú dotknuté. Formulácie v reklamnej komunikácii a marketingovej komunikácii, ktoré môžu vytvárať falošné očakávania spotrebiteľov, ak ide o dostupnosť spotrebiteľského úveru alebo s ním spojené náklady, alebo ak ide o celkovú sumu, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, sú zakázané.

(2) Reklama alebo akákoľvek ponuka týkajúca sa spotrebiteľského úveru musí obsahovať jasné a zreteľné varovanie tohto alebo podobného znenia: „Pozor! Požičanie peňazí stojí peniaze.“.

(3) Reklama alebo akákoľvek ponuka týkajúca sa spotrebiteľského úveru, v ktorej sa uvádza úroková sadzba spotrebiteľského úveru alebo akýkoľvek číselný údaj týkajúci sa celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, musí vo forme reprezentatívneho príkladu obsahovať tieto informácie:

- a) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, a to fixnú úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru alebo variabilnú úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru alebo obidve,
- b) podrobnosti o poplatkoch zahrnutých do celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom,
- c) celkovú výšku spotrebiteľského úveru,
- d) ročnú percentuálnu mieru nákladov,
- e) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- f) výšku predajnej ceny tovaru alebo služby a výšku akejkoľvek zálohy pri spotrebiteľskom úvere vo forme odloženej platby na konkrétny tovar alebo konkrétnu službu,
- g) celkovú sumu, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, a výšku splátok.

(4) Informácie podľa odseku 3, ktoré sa uvádzajú v reklame alebo v akejkoľvek ponuke spotrebiteľského úveru, musia byť stručné, zrozumiteľné, zreteľné, ľahko čitateľné alebo jasne počuteľné a musia zohľadňovať technické obmedzenia použitého reklamného média.

(5) V osobitných a odôvodnených prípadoch, ak spôsob poskytnutia informácií podľa odseku 3 neumožňuje ich vizuálne zobrazenie v reklame, informácie podľa odseku 3 písm. f) a g) sa nepoužívajú; ak je takéto vizuálne zobrazenie umožnené, ale nie je jasné a zreteľné, spotrebiteľovi sa zabezpečí prístup k týmto informáciám prostredníctvom manuálneho zásahu, najmä posúvaním, potiahnutím alebo kliknutím na príslušnú položku s týmito informáciami.

(6) Zakazuje sa reklama o spotrebiteľskom úvere, ktorá

- a) podnecuje spotrebiteľa k uzavretiu zmluvy o spotrebiteľskom úvere tvrdením, že sa týmlepší jeho finančná situácia,
- b) uvádza, že nesplatené úvery vrátane spotrebiteľských úverov, spracovávané v databázach, majú malý vplyv alebo nemajú žiadny vplyv na posúdenie žiadosti o spotrebiteľský úver,

³⁰⁾ Zákon č. 147/2001 Z. z. o reklame a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- c) nepravdivo naznačuje, že spotrebiteľský úver vedie k zvýšeniu finančných zdrojov, nahrádza úspory alebo môže zvýšiť životnú úroveň spotrebiteľa,
- d) zdôrazňuje jednoduchosť splnenia podmienok potrebných na získanie spotrebiteľského úveru,
- e) uvádza, že zľava z ceny tovaru alebo služby je podmienená uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo
- f) ponúka možnosť odkladu splátok spotrebiteľského úveru v trvaní viac ako tri mesiace.

(7) Ak je podmienkou na získanie spotrebiteľského úveru za ponúkaných podmienok aj uzavretie zmluvy o doplnkovej službe súvisiacej so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a ak náklady súvisiace s touto zmluvou o doplnkovej službe nemožno určiť vopred, uvedie sa v reklame zrozumiteľne, stručne a zreteľne aj informácia o povinnosti uzavrieť takúto zmluvu o doplnkovej službe.

(8) Ustanoveniami odsekov 1 až 7 nie sú dotknuté ustanovenia o nekalých obchodných praktikách podľa osobitného predpisu.³¹⁾

§ 6

Bezplatné poskytovanie informácií pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere

(1) Veriteľ je pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pri jej zmene povinný bezplatne informovať spotrebiteľa o postupe poskytovania spotrebiteľského úveru, najmä o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, a poskytnúť mu informácie o príslušných orgánoch vykonávajúcich dohľad nad veriteľom poskytujúcim spotrebiteľské úvery a o pôsobnosti spotrebiteľských organizácií.³²⁾

(2) Informácie poskytované spotrebiteľom podľa § 7 až 12 a § 18 ods. 3 sa poskytujú bezplatne bez ohľadu na spôsob ich poskytnutia. Informácie podľa prvej vety sa spotrebiteľovi so zdravotným postihnutím vrátane spotrebiteľa so zrakovým postihnutím poskytnú na požiadanie vo vhodnom a prístupnom formáte.

§ 7

Poskytovanie všeobecných informácií pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere

(1) Veriteľ alebo finančný agent je povinný poskytnúť spotrebiteľovi jednoznačné a zrozumiteľné všeobecné informácie týkajúce sa zmluvy o spotrebiteľskom úvere v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolí; ak sa sprístupňujú všeobecné informácie v prevádzkových priestoroch veriteľa alebo finančného agenta, tieto informácie sa spotrebiteľovi sprístupnia aspoň v listinnej podobe.

(2) Všeobecné informácie podľa odseku 1 obsahujú aspoň tieto údaje:

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa alebo finančného agenta, ak ho má pridelené, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa alebo finančného agenta, ak ho má pridelené, ak ide o fyzickú osobu, telefónne číslo a adresu elektronickej pošty veriteľa alebo finančného agenta,
- b) účel, na ktorý sa môže spotrebiteľský úver použiť; ak ide o spotrebiteľský úver bez určeného účelu, uvedie sa táto skutočnosť,
- c) možnú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,

³¹⁾ § 9 až 11 zákona č. 108/2024 Z. z.

³²⁾ § 2 písm. m) zákona č. 108/2024 Z. z.

- d) druh úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru s uvedením, či je fixná úroková sadzba spotrebiteľského úveru, variabilná úroková sadzba spotrebiteľského úveru alebo zmiešaná úroková sadzba spotrebiteľského úveru, so stručným opisom vlastností fixnej úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru a variabilnej úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru vrátane súvisiacich dôsledkov pre spotrebiteľa,
- e) reprezentatívny príklad celkovej výšky spotrebiteľského úveru, celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, celkovej sumy, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, a ročnej percentuálnej miery nákladov,
- f) ďalšie náklady nezahrnuté do celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, ktoré sa majú zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, ak také existujú,
- g) možnosti splatenia spotrebiteľského úveru veriteľovi vrátane počtu, frekvencie a výšky pravidelných splátok,
- h) opis podmienok súvisiacich s predčasným splatením spotrebiteľského úveru,
- i) opis práva na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- j) doplnkové služby, ktoré je spotrebiteľ povinný prijať, aby získal spotrebiteľský úver alebo ho získal za podmienok, za ktorých sa ponúka, a ak je to možné, spresnenie, že doplnkové služby možno zakúpiť od poskytovateľa služieb, ktorý nie je veriteľom a
- k) všeobecné upozornenie na možné dôsledky neplnenia záväzkov spojených so zmluvou o spotrebiteľskom úvere.

§ 8

Poskytovanie predzmluvných informácií pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere

(1) Veriteľ alebo finančný agent je povinný poskytnúť spotrebiteľovi jasné, zrozumiteľné a zreteľné predzmluvné informácie podľa odsekov 4 a 6 potrebné na porovnanie rôznych ponúk a na informované rozhodnutie spotrebiteľa o uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere v súlade so zmluvnými podmienkami ponúkanými veriteľom alebo požiadavkami spotrebiteľa tak, aby spotrebiteľ mal tieto predzmluvné informácie dostupné v dostatočnom časovom predstihu na ich posúdenie pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred prijatím ponuky spotrebiteľského úveru.

(2) Veriteľ alebo finančný agent je povinný zaslať spotrebiteľovi oznámenie o práve na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 22 s oznámením o postupe, v ktorom uvedie, ako má spotrebiteľ pri odstúpení postupovať, ak sa predzmluvné informácie podľa odseku 1 poskytnú spotrebiteľovi menej ako jeden deň predtým, ako začne byť spotrebiteľ viazaný zmluvou o spotrebiteľskom úvere alebo jej ponukou. Oznámenie podľa prvej vety sa spotrebiteľovi poskytne v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolí a ktoré je uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere, a to jeden až sedem dní po uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo po predložení záväznej ponuky spotrebiteľského úveru zo strany spotrebiteľa, ak jej predložením ešte nebola uzavretá zmluva o spotrebiteľskom úvere.

(3) Predzmluvné informácie podľa odsekov 4 a 6 je veriteľ alebo finančný agent povinný poskytnúť prostredníctvom formulára pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere, ktorý je uvedený v prílohách č. 1 a 2, a to v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolí. Veriteľ alebo finančný agent je povinný spotrebiteľovi poskytnúť zrozumiteľnú, stručnú a zreteľnú informáciu o ročnej percentuálnej miere nákladov podľa odseku 4 písm. e) a odseku 6 písm. f) a o priemernej hodnote ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver zverejnenej podľa § 33 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrťrok v samostatnom dokumente v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ

zvolí, spolu s formulárom pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere podľa prvej vety. Veriteľ alebo finančný agent môže poskytnúť spotrebiteľovi spolu s formulárom pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere podľa prvej vety aj dodatočné informácie, ktoré musia byť jasné a čitateľné a ktoré sa poskytnú v ďalšom samostatnom dokumente.

(4) Veriteľ je povinný poskytnúť spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred prijatím ponuky spotrebiteľského úveru tieto predzmluvné informácie:

- a) obchodné meno a identifikačné číslo veriteľa, prípadne finančného agenta, ak ho má pridelené, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko a identifikačné číslo veriteľa, prípadne finančného agenta, ak ho má pridelené, ak ide o fyzickú osobu,
- b) celková výška spotrebiteľského úveru,
- c) doba trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- d) úroková sadzba spotrebiteľského úveru alebo všetky úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru,
- e) ročná percentuálna miera nákladov a celková suma, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť,
- f) tovar alebo služba, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a ich cena, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- g) náklady pri omeškaní spotrebiteľa s platením splátok, a to úroková sadzba, ktorá sa použije pri omeškaní spotrebiteľa s plátbou, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- h) výška, počet a frekvencia splátok, prípadne poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- i) následky nesplácania spotrebiteľského úveru,
- j) existencia alebo neexistencia práva na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere vrátane lehoty na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- k) existencia práva na predčasné splatenie spotrebiteľského úveru, informácie o práve veriteľa na náhradu nákladov spojených s predčasným splatením spotrebiteľského úveru a spôsobe určenia ich výšky a
- l) sídlo veriteľa, prípadne finančného agenta, ak ide o právnickú osobu, alebo miesto podnikania alebo adresa trvalého pobytu veriteľa, prípadne finančného agenta, ak ide o fyzickú osobu, telefónne číslo a adresa elektronickej pošty veriteľa, prípadne finančného agenta.

(5) Predzmluvné informácie podľa odseku 4 sa uvádzajú v prvej časti formulára pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere zreteľne na jednej strane. Ak by nebolo poskytnutie predzmluvných informácií podľa odseku 4 na jednej strane pre spotrebiteľa zreteľné, uvedú sa predzmluvné informácie na najviac dvoch stranách v prvej časti formulára pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere; vtedy sa informácie podľa odseku 4 písm. a) až g) uvedú na prvej strane tohto formulára.

(6) Veriteľ je povinný poskytnúť spotrebiteľovi okrem predzmluvných informácií podľa odseku 4 aj tieto zreteľne oddelené doplňujúce informácie o spotrebiteľskom úvere:

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) podmienky, ktoré upravujú čerpanie spotrebiteľského úveru,
- c) úroková sadzba spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú uplatňovanie úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, a index alebo referenčná úroková sadzba, na ktoré je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ak sú dostupné, ako aj časové obdobia,

v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,

- d) informácia, že iné mechanizmy čerpania pre príslušný druh zmluvy o spotrebiteľskom úvere môžu viesť k vyššej ročnej percentuálnej miere nákladov, ak sa v zmluve o spotrebiteľskom úvere určujú rozličné spôsoby čerpania spotrebiteľského úveru s rôznymi poplatkami alebo úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru a veriteľ používa predpoklad uvedený v prílohe č. 3 časti II písm. b),
- e) poplatky za vedenie jedného účtu alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné operácie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, poplatky za používanie platobných prostriedkov na platobné operácie a čerpanie, akékoľvek iné poplatky vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienky, za ktorých sa tieto poplatky môžu zmeniť,
- f) reprezentatívny príklad ročnej percentuálnej miery nákladov a celkovej sumy, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, v ktorom sa uvedú všetky predpoklady použité na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov; pri poskytovaní týchto informácií je veriteľ povinný zohľadniť návrh podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru, ktoré veriteľovi oznámil spotrebiteľ, vrátane dĺžky trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere a celkovú výšku spotrebiteľského úveru,
- g) výška poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára pri uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ak sú takéto poplatky veriteľovi známe,
- h) povinnosť uzavrieť zmluvu o doplnkovej službe, ak jej uzavretie je povinné na získanie spotrebiteľského úveru alebo na jeho získanie za ponúkaných podmienok,
- i) zabezpečenie spotrebiteľského úveru alebo poistenie spotrebiteľského úveru, ak je vyžadované,
- j) informácia o spôsobe určenia náhrady pre veriteľa pri predčasnom splatení spotrebiteľského úveru, ak sa takáto náhrada vyžaduje,
- k) právo spotrebiteľa na okamžité a bezplatné informácie podľa § 18 ods. 3 o výsledku nahliadnutia veriteľa do elektronického registra údajov o spotrebiteľských úveroch (ďalej len „register“) alebo do databázy na účely posúdenia jeho schopnosti splácať spotrebiteľský úver,
- l) právo spotrebiteľa podľa odseku 10 dostať bezplatne na vlastnú žiadosť v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolí, jedno vyhotovenie návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ak je veriteľ v čase podania tejto žiadosti ochotný so spotrebiteľom uzavrieť zmluvu o spotrebiteľskom úvere,
- m) informácia, že cena spotrebiteľského úveru bola prispôbena na základe automatizovaného spracúvania osobných údajov vrátane profilovania,³³⁾ ak bol použitý takýto spôsob,
- n) časové obdobie, počas ktorého je veriteľ viazaný predzmluvnými informáciami, ak takéto obdobie veriteľ určí,
- o) možnosť spotrebiteľa využiť mechanizmus mimosúdneho riešenia sporov a spôsoby, akými je k nemu možné získať prístup,
- p) varovanie a vysvetlenie týkajúce sa právnych dôsledkov a finančných dôsledkov nedodržania ostatných záväzkov spojených so zmluvou o spotrebiteľskom úvere a
- q) splátkový kalendár so všetkými platbami a splátkami počas doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere vrátane platieb a splátok za akékoľvek doplnkové služby, ktoré sa poskytujú súčasne; ak sa za rôznych okolností uplatňujú rôzne úrokové sadzby

³³⁾ Čl. 4 bod 4 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/679 z 27. apríla 2016 o ochrane fyzických osôb pri spracúvaní osobných údajov a o voľnom pohybe takýchto údajov, ktorým sa zrušuje smernica 95/46/ES (všeobecné nariadenie o ochrane údajov) (Ú. v. EÚ L 119, 4. 5. 2016) v platnom znení.

spotrebiteľského úveru, tieto platby a splátky vychádzajú z primeraných zmien úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru smerom nahor.

(7) Predzmluvné informácie podľa odseku 1 poskytnuté prostredníctvom formulára pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere musia byť jasne čitateľné a musia zohľadňovať technické obmedzenia hmotného nosiča,³⁴⁾ na ktorom sú zobrazené; tieto informácie musia byť primerane a vhodne zobrazené bez ohľadu na spôsob ich zobrazovania a s ohľadom na interoperabilitu týchto nosičov.

(8) Ustanovenia odsekov 1 až 7 sa použijú aj ak je zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavretá prostredníctvom prostriedku diaľkovej komunikácie,³⁵⁾ ak odsek 9 neustanovuje inak.

(9) Ak je spotrebiteľský úver ponúkaný spotrebiteľovi prostredníctvom telefonickkej komunikácie, ktorá neumožňuje poskytnúť informácie podľa odseku 1 spôsobom podľa odseku 3, veriteľ alebo finančný agent je povinný poskytnúť spotrebiteľovi aspoň predzmluvné informácie podľa odseku 4; ustanovenia osobitného predpisu o informovaní spotrebiteľa pred uzavretím zmluvy na diaľku tým nie sú dotknuté.³⁶⁾ V situácii podľa prvej vety je veriteľ alebo finančný agent povinný poskytnúť spotrebiteľovi formulár pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere na trvanlivom médiu bezprostredne po uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(10) Veriteľ alebo finančný agent je povinný spotrebiteľovi na jeho žiadosť bezplatne poskytnúť jedno vyhotovenie návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu. Táto povinnosť sa neuplatňuje voči spotrebiteľovi, s ktorým veriteľ v čase rokovania o návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere nie je ochotný uzavrieť zmluvu o spotrebiteľskom úvere.

(11) Ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, podľa ktorej splátky spotrebiteľa nevedú k okamžitému zodpovedajúcemu zníženiu celkovej výšky spotrebiteľského úveru, ale v období a za podmienok určených v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v inej zmluve sa použijú na vytvorenie kapitálu, je veriteľ alebo finančný agent povinný v predzmluvných informáciách podľa odseku 1 zrozumiteľne a stručne uviesť, či použitie takto vytvoreného kapitálu zaručuje splatenie celkovej výšky spotrebiteľského úveru čerpaného na jej základe.

(12) Ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, ktorá odkazuje na referenčnú hodnotu podľa osobitného predpisu,³⁷⁾ názov referenčnej hodnoty a jej správcu a informáciu o dôsledkoch zmeny referenčnej hodnoty pre spotrebiteľa poskytne veriteľ alebo finančný agent spotrebiteľovi v samostatnom dokumente, ktorý môže byť pripojený k formuláru pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere podľa odseku 3.

(13) Platnou priemernou hodnotou ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere uzavretých do 20 dní po uplynutí kalendárneho mesiaca zverejnenia priemernej hodnoty ročnej percentuálnej miery nákladov za príslušný kalendárny štvrťrok je priemerná hodnota ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver za predchádzajúci kalendárny štvrťrok.

³⁴⁾ § 2 písm. a) zákona č. 108/2024 Z. z.

³⁵⁾ § 2 písm. d) zákona č. 311/2025 Z. z. o ochrane spotrebiteľa pri finančných službách na diaľku a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

³⁶⁾ § 3 ods. 3 a 4 zákona č. 311/2025 Z. z.

³⁷⁾ Čl. 3 ods. 1 tretí bod nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov, ktorým sa menia smernice 2008/48/ES a 2014/17/EÚ a nariadenie (EÚ) č. 596/2014 (Ú. v. EÚ L 171, 29. 6. 2016) v platnom znení.

§ 9**Osobitné ustanovenia o predzmluvných informáciách poskytovaných pred uzavretím niektorých zmlúv o spotrebiteľskom úvere**

(1) Pri spotrebiteľskom úvere podľa § 1 ods. 5 je veriteľ alebo finančný agent povinný poskytnúť spotrebiteľovi

- a) predzmluvné informácie podľa § 8 ods. 4,
- b) predzmluvné informácie podľa § 8 ods. 6 písm. a), c), f), j), k), m) až q),
- c) informácie o podmienkach a postupe ukončenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(2) Ak je spotrebiteľský úver podľa § 1 ods. 4 ponúkaný spotrebiteľovi prostredníctvom telefonického komunikácie, veriteľ alebo finančný agent je povinný poskytnúť spotrebiteľovi predzmluvné informácie podľa § 8 ods. 4 písm. b) až e) a ods. 6 písm. b), c) a f); veriteľ alebo finančný agent je povinný poskytnúť aj informáciu o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť takýto spotrebiteľský úver kedykoľvek na žiadosť veriteľa v plnej výške.

(3) Veriteľ alebo finančný agent je povinný spotrebiteľovi na jeho žiadosť okrem predzmluvných informácií podľa odsekov 1 a 2 bezplatne poskytnúť jedno vyhotovenie návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu. Táto povinnosť sa neuplatňuje voči spotrebiteľovi, s ktorým veriteľ v čase rokovania o návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere nie je ochotný uzavrieť zmluvu o spotrebiteľskom úvere.

(4) Na formu a spôsob poskytovania informácií podľa odsekov 1 a 2 sa vzťahuje § 8 ods. 3.

§ 10**Výnimky z požiadaviek na poskytovanie informácií pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere**

Povinnosť poskytnúť predzmluvné informácie podľa § 8 a 9 sa nevzťahuje na dodávateľa tovaru a poskytovateľa služieb konajúceho ako finančný agent v rámci svojej doplnkovej činnosti; tým nie je dotknutá povinnosť veriteľa alebo finančného agenta zabezpečiť, aby sa spotrebiteľovi poskytli predzmluvné informácie pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ani povinnosť ustanovená osobitným predpisom.³⁸⁾

§ 11**Primerané vysvetlenia**

(1) Veriteľ alebo finančný agent je povinný poskytnúť spotrebiteľovi bezplatne pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere primerané vysvetlenia týkajúce sa ponúkanej zmluvy o spotrebiteľskom úvere a akejkoľvek doplnkovej služby, tak aby spotrebiteľ posúdil, či ponúkaná zmluva o spotrebiteľskom úvere a doplnková služba spĺňa jeho potreby a zodpovedá jeho finančnej situácii.

(2) Primerané vysvetlenia podľa odseku 1 obsahujú

- a) informácie podľa § 8, § 9 a 44,
- b) základné vlastnosti ponúkanej zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo doplnkovej služby,
- c) konkrétny vplyv, ktorý môže mať ponúkaná zmluva o spotrebiteľskom úvere alebo doplnková služba na spotrebiteľa vrátane dôsledkov nesplácania alebo omeškania spotrebiteľa s platením

³⁸⁾ § 33 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

splátok a

d) informáciu o možnosti samostatného ukončenia doplnkovej služby, ak takáto služba je súčasťou balíka spolu so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, a o dôsledkoch takéhoto konania pre spotrebiteľa.

(3) Informácie podľa odseku 2 musia byť pre spotrebiteľa jednoznačné a zrozumiteľné a veriteľ alebo finančný agent je povinný ich spotrebiteľovi poskytnúť zreteľným a jasným spôsobom v súlade so zásadami dobrých mravov a zásadami poctivého obchodného styku. Informácie musia byť aktuálne, úplné, pravdivé a ľahko čitateľné, pričom rozsah informácií sa určuje na základe zložitosti spotrebiteľského úveru.

§ 12

Ponuky prispôbené na základe automatizovaného spracúvania osobných údajov

Veriteľ a finančný agent sú povinní jasným a zrozumiteľným spôsobom informovať spotrebiteľa o predložení personalizovanej ponuky založenej na automatizovanom spracúvaní osobných údajov; ustanovenia osobitných predpisov tým nie sú dotknuté.³⁹⁾

POSÚDENIE SCHOPNOSTI SPOTREBITELA SPLÁCAŤ SPOTREBITEĽSKÝ ÚVER A PRÍSTUP K DATABÁZAM

§ 13

Posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver

(1) Veriteľ je pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred zmenou zmluvy o spotrebiteľskom úvere spočívajúcej v navýšení spotrebiteľského úveru (ďalej len „navýšený úver“) povinný posúdiť schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, pričom berie do úvahy vlastnosti, trvanie, výšku a riziká spotrebiteľského úveru pre spotrebiteľa. Veriteľ posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver v záujme spotrebiteľa na účely zabránenia nezodpovedného poskytovania spotrebiteľských úverov a nadmernej zadlženosti spotrebiteľa; takéto posúdenie nesmie byť založené výhradne na úverovej histórii spotrebiteľa.

(2) Spotrebiteľ je povinný poskytnúť veriteľovi na jeho žiadosť úplné, presné a pravdivé údaje potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver; tým nie je dotknuté právo veriteľa využívať informácie o spotrebiteľovi z príslušnej databázy za podmienok ustanovených osobitnými predpismi.⁴⁰⁾

(3) Ak žiadosť o spotrebiteľský úver predkladá spoločne viacero spotrebiteľov, veriteľ posúdi ich spoločnú schopnosť splácať spotrebiteľský úver.

(4) Veriteľ poskytne spotrebiteľovi spotrebiteľský úver, len ak výsledok posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver predpokladá splnenie povinností vyplývajúcich zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, pričom sa berú do úvahy aj skutočnosti uvedené v odseku 1.

(5) Po uzavretí zmluvy o spotrebiteľskom úvere sa veriteľovi zakazuje zrušiť alebo zmeniť zmluvu o spotrebiteľskom úvere v neprospech spotrebiteľa z dôvodu nesprávneho posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver veriteľom; to neplatí, ak spotrebiteľ vedome zatají alebo sfaľuje informácie podľa odseku 19.

³⁹⁾ Nariadenie (EÚ) 2016/679 v platnom znení.

Zákon č. 18/2018 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁴⁰⁾ Napríklad § 92a zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(6) Veriteľ je povinný bezodkladne informovať spotrebiteľa o zamietnutí žiadosti o spotrebiteľský úver a odporučiť mu dlhové poradenské služby podľa § 45, ak dôvodom takéhoto zamietnutia je skutočnosť, že spotrebiteľ je v neočakávaných finančných ťažkostiach.

(7) Veriteľ je povinný s vynaložením odbornej starostlivosti na účely posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver získať a účelne využívať údaje o spotrebiteľských úveroch a úveroch na bývanie tak, aby boli splnené podmienky podľa odsekov 8 a 9.

(8) Veriteľ je povinný postupovať pri poskytovaní spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere obozretne a ponúkať a poskytovať spotrebiteľské úvery

- a) spôsobom, ktorý nepoškodzuje spotrebiteľov a
- b) s odbornou starostlivosťou; vynaloženie odbornej starostlivosti je veriteľ povinný hodnoverne preukázať.

(9) Vynaložením odbornej starostlivosti sa rozumie najmä to, že veriteľ

- a) poskytne spotrebiteľovi informácie pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 6 až 9,
- b) posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver s ohľadom na získané informácie o spotrebiteľovi; ak ide o veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľa podľa § 35 a veriteľa, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, posúdi schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver najmä s ohľadom na údaje získané z jedného registra alebo viacerých registrov, do ktorých poskytujú údaje veritelia, ktorých počet sa rovná aspoň 80 % veriteľov, ktorými sú veritelia podľa § 25 ods. 1 písm. a), ktorí sú zverejnení v zozname veriteľov podľa § 19 ods. 1, banky, zahraničné banky a pobočky zahraničných bánk, v čase posudzovania schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

(10) Veriteľ je povinný v záujme odbornej starostlivosti pri poskytovaní spotrebiteľských úverov vytvoriť a udržiavať systém posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a postupovať v súlade s týmto systémom a vytvoriť a udržiavať systém poskytovania spotrebiteľských úverov.

(11) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní určiť, dodržiavať a pravidelne prehodnocovať limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu.

(12) Na výpočet ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver sa použijú tieto položky:

- a) čistý príjem spotrebiteľa,
- b) náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ výživovaciu povinnosť,⁴¹⁾
- c) výška splátky spotrebiteľského úveru a
- d) peňažné záväzky znižujúce príjem spotrebiteľa.

(13) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver určiť tak, aby súčet hodnôt položiek na výpočet limitu pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa odseku 12 písm. b) až d)

⁴¹⁾ § 62 až 81 zákona č. 36/2005 Z. z. o rodine a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

neprevyšoval hodnotu položky podľa odseku 12 písm. a).

(14) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní pri spotrebiteľskom úvere, pri ktorom nie je určená fixná úroková sadzba spotrebiteľského úveru počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru, zahrnúť do výpočtu ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver vplyv možného navýšenia úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru.

(15) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, môžu poskytnúť spotrebiteľský úver spotrebiteľovi, len ak spotrebiteľ spĺňa limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu.

(16) Ustanovenia odsekov 11 až 15 sa nevzťahujú na

- a) spotrebiteľský úver, ktorým sa splatí jeden alebo viac existujúcich úverov poskytnutých podľa tohto zákona (ďalej len „refinancovaný úver“) alebo na navýšený úver, ak výška poskytnutého spotrebiteľského úveru výrazne neprevyšuje súčet zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov; to neplatí, ak dátum splatnosti spotrebiteľského úveru nastane po dovŕšení 65. roku veku spotrebiteľa a zároveň lehota splatnosti poskytnutého spotrebiteľského úveru prevyšuje priemernú zostatkovú lehotu splatnosti vypočítanú ako vážený priemer zostatkových lehôt splatnosti refinancovaných úverov alebo navýšených úverov, ktoré sú vážené zostatkovými istinami jednotlivých refinancovaných úverov alebo navýšených úverov okrem prevyšovania takto vypočítanej zostatkovej lehoty splatnosti o najviac šesť mesiacov z dôvodu neočakávaných finančných ťažkostí spotrebiteľa,
- b) spotrebiteľský úver zabezpečený podľa osobitného predpisu,⁴²⁾ ktorého hodnota zabezpečenia je počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru minimálne 100 % zo zostatkovej hodnoty tohto spotrebiteľského úveru.

(17) Na účely odseku 16 písm. b) a odseku 30 sa hodnota zabezpečenia upravuje podľa osobitného predpisu.⁴³⁾

(18) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, pri výpočte ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a pri výpočte limitu na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa odseku 11 nezohľadňujú

- a) zabezpečenie pohľadávky zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- b) budúci nárast príjmov spotrebiteľa; to neplatí, ak budúci nárast príjmov spotrebiteľa je hodnoverne preukázaný,
- c) poistenie splatenia spotrebiteľského úveru alebo jeho časti.

(19) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní na účely odseku 11 použiť dostatočné, primerané a aktuálne informácie o príjmoch, nákladoch na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ výživovaciú povinnosť, peňažných záväzkoch spotrebiteľa, výške celkovej zadlženosti a ďalšie informácie o finančnej situácii a ekonomickej situácii spotrebiteľa. Informácie o príjme podľa prvej vety neobsahujú osobitné

⁴²⁾ Čl. 197 a 198 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (Ú. v. EÚ L 176, 27. 6. 2013) v platnom znení.

⁴³⁾ Čl. 223 až 227 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

kategórie osobných údajov podľa osobitných predpisov⁴⁴⁾ a musia byť overené preukázateľným spôsobom prostredníctvom interných zdrojov alebo externých zdrojov, ktoré sú nezávislé od spotrebiteľa; za externý zdroj sa nepovažuje sociálna sieť. Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní aj bez súhlasu spotrebiteľa, len na splnenie účelu posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a na účely odseku 11, ak odsek 35 neustanovuje inak, elektronicky overiť informácie súvisiace s príjmom spotrebiteľa v Sociálnej poisťovni,⁴⁵⁾ a to prostredníctvom prevádzkovateľa registra. Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, overujú len informácie súvisiace s príjmom spotrebiteľa, ktoré vopred získali od spotrebiteľa, u ktorého sa posudzuje schopnosť splácať spotrebiteľský úver. Náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a osôb, voči ktorým má spotrebiteľ vyživovaciu povinnosť, je nevyhnutné posudzovať s ohľadom na životné minimum ustanovené osobitným predpisom⁴⁶⁾ a na príjem spotrebiteľa.

(20) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní pri posudzovaní schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver zohľadňovať očakávané začatie poberania starobného dôchodku⁴⁷⁾ spotrebiteľa počas doby splácania úveru.

(21) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní určiť, dodržiavať a pravidelne prehodnocovať limit pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru, ak odsek 23 neustanovuje inak.

(22) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, môžu poskytnúť spotrebiteľský úver spotrebiteľovi, len ak lehota splatnosti tohto spotrebiteľského úveru spĺňa limit podľa odseku 21. Limit pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru možno prekročiť pri predĺžení lehoty splatnosti z dôvodu neočakávaných finančných ťažkostí spotrebiteľa, a to najviac o šesť mesiacov.

(23) Ustanovenia odsekov 21 a 22 sa nevzťahujú na

- a) spotrebiteľský úver, ktorým sa splatí jeden alebo viac refinancovaných úverov, ak výška poskytnutého spotrebiteľského úveru výrazne neprevyšuje súčet zostávajúcich výšok refinancovaných úverov a zároveň lehota splatnosti poskytnutého spotrebiteľského úveru neprevyšuje priemernú zostatkovú lehotu splatnosti refinancovaných úverov, pričom táto priemerná zostatková lehota splatnosti je vypočítaná ako vážený priemer zostatkových lehôt splatnosti refinancovaných úverov, ktoré sú vážené zostatkovými istinami jednotlivých refinancovaných úverov alebo
- b) spotrebiteľský úver poskytnutý vo forme úverového rámca s možnosťou opakovaného čerpania.

(24) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní vypracovať a pravidelne prehodnocovať vnútorné predpisy o určení podmienok pre postupné splácanie spotrebiteľského úveru. Tieto podmienky sa vzťahujú na určenie výšky platieb spotrebiteľa pri

- a) poskytnutí spotrebiteľského úveru,
- b) zmene úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru v čase jej refixácie na základe vývoja na

⁴⁴⁾ Čl. 9 ods. 1 nariadenia (EÚ) 2016/679 v platnom znení.
§ 16 ods. 1 zákona č. 18/2018 Z. z.

⁴⁵⁾ § 170 ods. 19 a 20 zákona č. 461/2003 Z. z. o sociálnom poistení v znení zákona č. 279/2017 Z. z.

⁴⁶⁾ Zákon č. 601/2003 Z. z. o životnom minime a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁴⁷⁾ § 65 až 66a a § 109 zákona č. 461/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

finančných trhoch pri spotrebiteľskom úvere s úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru, ktorá nie je pevne určená počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru.

(25) Ak odseky 26, 27 a 29 neustanovujú inak, na postupné splácanie spotrebiteľského úveru podľa odseku 24 sa vzťahujú tieto podmienky:

- a) úver je splácaný pravidelnými splátkami aspoň raz mesačne a
- b) po každej splátke spotrebiteľského úveru zostatková istina spotrebiteľského úveru neprevyšuje zostatkovú istinu pri spotrebiteľskom úvere s pravidelnými rovnakými splátkami.

(26) Podmienka podľa odseku 25 písm. a) sa nevzťahuje na spotrebiteľský úver,

- a) ktorého účelom je nadobudnutie vlastníckeho práva k hnutelnej veci, ktorá slúži ako zabezpečenie tohto spotrebiteľského úveru,
- b) pri ktorom spotrebiteľ splatil platbu aspoň vo výške 20 % kúpnej ceny pred odovzdaním predmetu kúpy a výška spotrebiteľského úveru po tejto platbe neprevyšuje 80 % kúpnej ceny a
- c) ktorý je splácaný pravidelnými splátkami aspoň raz ročne.

(27) Podmienka podľa odseku 25 písm. b) sa nevzťahuje na

- a) odklad alebo dočasné zníženie splátok úroku alebo istiny z dôvodu neočakávaných finančných ťažkostí spotrebiteľa, ktoré vznikli počas doby splácania spotrebiteľského úveru alebo
- b) obdobie nepresahujúce šesť mesiacov, ktoré zároveň nepresahuje obdobie 34 % celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru,
- c) spotrebiteľský úver, ktorého účelom je nadobudnutie vlastníckeho práva k hnutelnej veci, ktorá slúži ako zabezpečenie tohto spotrebiteľského úveru, pri ktorom spotrebiteľ splatil platbu najmenej vo výške 10 % kúpnej ceny pred odovzdaním hnutelnej veci a výška spotrebiteľského úveru po tejto platbe neprevyšuje 90 % kúpnej ceny, pri ktorom je spotrebiteľ povinný každý rok splatiť najmenej 10 % z celkovej výšky poskytnutého spotrebiteľského úveru a pri ktorom si spotrebiteľ môže zvoliť splatenie poslednej splátky ktorýmkoľvek z týchto spôsobov:
 - 1. zaplatením poslednej splátky spotrebiteľského úveru; ak je pri poskytnutí spotrebiteľského úveru dohodnuté zaplatenie poslednej splátky vo viacerých častiach, veriteľ si nemôže uplatniť, okrem úrokov a poplatkov dohodnutých pri poskytnutí spotrebiteľského úveru, ďalšie úroky a poplatky,
 - 2. iným spotrebiteľským úverom od toho istého veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľa podľa § 35 a veriteľa, ktorým je banka, zahraničná banka alebo pobočka zahraničnej banky,
 - 3. vrátením hnutelnej veci veriteľovi alebo zmluvne určenej osobe bez povinnosti ďalšej úhrady poslednej splátky spotrebiteľského úveru, ak spotrebiteľ nemá k hnutelnej veci vlastnícke právo alebo
 - 4. zaplatením poslednej splátky spotrebiteľského úveru peňažnými prostriedkami získanými predajom hnutelnej veci spotrebiteľom veriteľovi alebo zmluvne určenej osobe, ak spotrebiteľ má k hnutelnej veci vlastnícke právo.

(28) Pre spotrebiteľský úver s úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru, ktorá nie je pevne určená počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru a jej zmena v čase jej refixácie závisí od vývoja na finančných trhoch, sa podmienka podľa odseku 25 písm. b) uplatňuje za predpokladu rovnakej úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru.

(29) Podmienky podľa odseku 25 sa nevzťahujú na spotrebiteľský úver

a) podľa osobitného predpisu,³⁾ ktorým je stavebný úver podľa osobitného predpisu,⁴⁸⁾ ak je súčet pravidelnej mesačnej splátky úrokov alebo istiny a vkladu poukazovaného na účet stavebného sporiteľa minimálne vo výške, ktorá by umožňovala splatiť rozdiel medzi sumou potrebnou na vznik nároku na poskytnutie stavebného úveru a sumou na účte stavebného sporiteľa v čase poskytnutia spotrebiteľského úveru rovnomerným spôsobom pri zohľadnení úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru a lehoty splatnosti,

b) poskytnutý vo forme úverového rámca s možnosťou opakovaného čerpania.

(30) Ak je spotrebiteľský úver úplne alebo čiastočne zabezpečený podľa osobitného predpisu⁴²⁾ počas celej lehoty splatnosti spotrebiteľského úveru, podmienky podľa odseku 25 sa vzťahujú iba na časť spotrebiteľského úveru prevyšujúcu hodnotu zabezpečenia podľa odseku 17.

(31) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní osobitne monitorovať spotrebiteľské úvery poskytnuté prostredníctvom samostatných finančných agentov,⁴⁹⁾ a to najmä s ohľadom na posúdenie, či tieto spotrebiteľské úvery nevykazujú vyššie riziko nesplácania spotrebiteľských úverov v porovnaní s ostatnými spotrebiteľskými úvermi poskytnutými týmito veriteľmi. Pri identifikácii vyššieho podielu nesplácaných spotrebiteľských úverov poskytnutých prostredníctvom samostatných finančných agentov v porovnaní s ostatnými spotrebiteľskými úvermi poskytnutými veriteľom podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľom podľa § 35 a veriteľom, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú títo veritelia povinní bezodkladne prijať potrebné opatrenia na zníženie tohto rizika.

(32) Ustanoveniami odsekov 11 až 31 nie sú dotknuté odseky 1, 8 až 10.

(33) Opatrenie, ktoré vydá Národná banka Slovenska, ustanoví

- a) metodiku na výpočet ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, náklady na zabezpečenie základných životných potrieb spotrebiteľa a ich minimálnu výšku, výšku a spôsob určenia limitov pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, výšku a spôsob zohľadnenia možného nárastu úrokových sadzieb a čo sa rozumie výrazným prevyšovaním súčtu zostávajúcich výšok refinancovaných úverov alebo navýšených úverov podľa odsekov 16 a 23,
- b) požiadavky na zisťovanie informácií a predkladanie dokladov o príjmoch a nákladoch spotrebiteľa a na overovanie údajov o príjmoch a nákladoch spotrebiteľa,
- c) limit pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru a výšku tohto limitu,
- d) podrobnosti o podmienkach na postupné splácanie spotrebiteľského úveru,
- e) limit na podiel spotrebiteľských úverov poskytnutých prostredníctvom samostatných finančných agentov voči celkovému objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov a výšku tohto limitu,
- f) limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu a metodiku na výpočet tohto podielu.

(34) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní pri získavaní, uchovávaní a spracúvaní údajov potrebných na posudzovanie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver postupovať v súlade s týmto zákonom a s osobitnými predpismi.³⁹⁾ Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú oprávnení aj bez súhlasu spotrebiteľa údaje potrebné na posudzovanie

⁴⁸⁾ § 12 ods. 2 písm. a) zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. v znení zákona č. 242/1999 Z. z.

⁴⁹⁾ § 7 zákona č. 186/2009 Z. z.

schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver získať kopírovaním, skenovaním alebo iným zaznamenávaním.

(35) Pri spotrebiteľskom úvere, ktorého výška je určená vopred bez aktívnej účasti spotrebiteľa a na základe historických údajov o finančnej situácii spotrebiteľa získaných z interných zdrojov veriteľa o platobných operáciách, ktoré je možné doplniť o ďalšie informácie z interných zdrojov alebo externých zdrojov, veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, nemá povinnosť overovať informácie súvisiace s príjmom spotrebiteľa v Sociálnej poisťovni, ak

- a) spotrebiteľ je jeho klientom⁵⁰⁾ viac ako šesť mesiacov a
- b) veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, vie preukázateľne zistiť informácie o platobných operáciách, ktoré možno objektívne považovať za príjem spotrebiteľa.

Register údajov o spotrebiteľských úveroch

§ 14

(1) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní na účely poskytovania spotrebiteľských úverov poskytovať údaje o spotrebiteľských úveroch aspoň do jedného registra.

(2) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a), veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, alebo ich záujmové združenie, musia na účely podľa odseku 1 a § 13 ods. 7 zriadiť aspoň jeden register; tým nie je dotknuté právo iných osôb zriadiť register. Register vedie prevádzkovateľ. Prevádzkovateľom registra nemôže byť veriteľ. Prevádzkovateľ v registri spracúva osobné údaje spotrebiteľa v rozsahu podľa odseku 7, s ktorým veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, uzavreli zmluvu o spotrebiteľskom úvere.

(3) Prevádzkovateľ registra je povinný zaviesť interné postupy na zabezpečenie správnosti a aktuálnosti údajov o spotrebiteľských úveroch.

(4) Prevádzkovateľ registra je povinný poskytnúť veriteľovi podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľovi podľa § 35 a veriteľovi, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, údaje z registra v rozsahu podľa odseku 7 písm. b) až p) a s) na splnenie účelu podľa § 13 ods. 7 aj bez súhlasu spotrebiteľa, za podmienok určených týmto prevádzkovateľom. Prevádzkovateľ registra je povinný získať údaje podľa prvej vety aj z iných registrov, ak veriteľ podľa prvej vety splnomocní prevádzkovateľa registra na takýto spôsob získania údajov.

(5) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, sú povinní aj bez súhlasu spotrebiteľa poskytnúť do registra údaje v rozsahu podľa odseku 7 o každom spotrebiteľovi, s ktorým uzavreli, zmenili alebo ukončili zmluvu o spotrebiteľskom úvere alebo zmluvu o úvere na bývanie, na splnenie účelu podľa § 13 ods. 7 do konca nasledujúceho mesiaca od uzavretia, zmeny alebo ukončenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo zmluvy o úvere na bývanie, za podmienok určených prevádzkovateľom registra. Za správnosť, úplnosť a aktuálnosť údajov poskytnutých do registra zodpovedá veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, ktorí poskytnú údaje do registra. Toto ustanovenie sa primerane vzťahuje na osobu, ktorej zaniklo alebo bolo odobraté povolenie alebo

⁵⁰⁾ § 5 písm. h) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 603/2003 Z. z.

bankové povolenie,⁵¹⁾ a na ich právnych nástupcov pri prechode alebo postúpení práv vyplývajúcich zo spotrebiteľských úverov a z úverov na bývanie.

(6) Prevádzkovateľ registra je povinný v súčinnosti so Sociálnou poisťovňou zabezpečiť elektronické overovanie informácií súvisiacich s príjmom spotrebiteľa veriteľom podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľom podľa § 35 a veriteľom, ktorý je bankou, zahraničnou bankou a pobočkou zahraničnej banky.

(7) Prevádzkovateľ registra je povinný umožniť veriteľovi podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľovi podľa § 35 a veriteľovi, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, a to bez ohľadu na to, či údaje získava z registra priamo alebo prostredníctvom iného registra, plnenie ich povinností podľa tohto zákona za rovnakých podmienok. Register obsahuje tieto údaje:

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ho má pridelené, ak ide o veriteľa, ktorý je právnickou osobou, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ho má pridelené, ak ide o veriteľa, ktorý je fyzickou osobou,
- b) meno a priezvisko spotrebiteľa, dátum narodenia, rodné číslo, ak ho má pridelené a adresu trvalého pobytu,
- c) druh spotrebiteľského úveru,
- d) dátum poskytnutia spotrebiteľského úveru,
- e) výšku poskytnutého spotrebiteľského úveru,
- f) výšku splátky a periodicitu platenia splátok spotrebiteľom na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- g) menu, v ktorej je poskytnutý spotrebiteľský úver,
- h) dlžnú sumu po splatnosti a počet dlžných splátok,
- i) dátum vzniku omeškania spotrebiteľa,
- j) dátum zániku omeškania spotrebiteľa,
- k) dobu omeškania, počet dní a mesiacov omeškania spotrebiteľa,
- l) počet a sumu zostávajúcich splátok,
- m) dátum splatnosti spotrebiteľského úveru,
- n) dátum postúpenia práv zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a identifikačné údaje o subjekte, na ktorý boli práva vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere postúpené,
- o) údaj o zabezpečení pohľadávky zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- p) dátum zániku záväzkov spotrebiteľa zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- q) dátum uplatnenia práva veriteľa na splatenie celého spotrebiteľského úveru,
- r) dôvod uplatnenia práva veriteľa na splatenie celého spotrebiteľského úveru a
- s) iné údaje ako v písmenách a) až r), ak sú potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

(8) Prevádzkovateľ registra je povinný oznámiť Národnej banke Slovenska zriadenie registra, dátum vzniku registra, začatia a ukončenia vykonávania činnosti registra, názov registra a sídlo prevádzkovateľa registra, zoznam údajov v registri, zoznam zriaďovateľov registra a zoznam veriteľov, ktorí poskytujú údaje do registra a každú zmenu týchto údajov. Za správnosť informácií podľa prvej vety zodpovedá zriaďovateľ registra. Zoznam registrov v rozsahu údajov podľa prvej vety

⁵¹⁾ § 7 ods. 1 a § 8 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

zverejňuje a aktualizuje Národná banka Slovenska na svojom webovom sídle.

(9) Pri prechode alebo postúpení pohľadávky zo spotrebiteľského úveru pôvodný veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), pôvodný veriteľ podľa § 35 a pôvodný veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, v lehote podľa odseku 5 poskytnú registru informácie, ktoré sa týkajú prechodu alebo postúpenia tejto pohľadávky zo spotrebiteľského úveru a informáciu o tom, komu bola pohľadávka postúpená. Pôvodný prevádzkovateľ registra bezplatne poskytne údaje novému veriteľovi podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľovi podľa § 35 a veriteľovi, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky alebo nákupcovi úverov vrátane všetkých informácií, ktoré sú vedené o tejto pohľadávke. Nový veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), veriteľ podľa § 35 a veriteľ, ktorým je banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky, alebo nákupca úverov, na ktorého prešla pohľadávka alebo bola postúpená pohľadávka zo spotrebiteľského úveru od pôvodného veriteľa, poskytne v lehote podľa odseku 5 všetky údaje o spotrebiteľskom úvere, ktoré sa týkajú tejto pohľadávky zo spotrebiteľského úveru do registra, do ktorého poskytuje údaje podľa odseku 1.

(10) Prevádzkovateľ registra a jeho zamestnanec sú povinní zachovávať mlčanlivosť o všetkých skutočnostiach, o ktorých sa dozvedeli v súvislosti s poskytnutými údajmi o spotrebiteľských úveroch spotrebiteľov v registri. Povinnosť zamestnanca prevádzkovateľa registra zachovávať mlčanlivosť trvá aj po zániku pracovnoprávného vzťahu, obdobného pracovného vzťahu alebo funkcie. Ustanovenie § 15 ods. 2 tým nie je dotknuté.

§ 15

(1) Údaje z registra je prevádzkovateľ registra povinný bezplatne na účely dohľadu a na štatistické účely poskytovať orgánu dohľadu podľa § 34.

(2) Údaje z registra poskytne prevádzkovateľ registra aj bez súhlasu spotrebiteľa na písomné vyžiadanie

- a) súdu vrátane notára ako súdneho komisára na účely civilného súdneho konania, ktorého účastníkom konania je spotrebiteľ alebo ktorého predmetom konania je majetok spotrebiteľa alebo majetok slúžiaci na zabezpečenie spotrebiteľského úveru,
- b) orgánu činného v trestnom konaní alebo súdu na účely trestného konania a orgánu verejnej moci na účely priestupkového konania,⁵²⁾
- c) orgánu štátnej správy v oblasti daní, poplatkov a colníctva⁵³⁾ a správcu dane, ktorým je obec,⁵⁴⁾ na účely správy daní⁵⁵⁾ alebo colného orgánu vo veciach colného konania, vo veci týkajúcej sa spotrebiteľa vrátane vymáhania colného dlhu v colnom exekučnom konaní,
- d) Úradu vládneho auditu pri výkone finančnej kontroly podľa osobitného predpisu⁵⁶⁾ u spotrebiteľa,
- e) súdneho exekútora povereného vykonaním exekúcie podľa osobitného predpisu⁵⁷⁾ na majetok

⁵²⁾ Trestný poriadok.

Zákon Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb. o priestupkoch v znení neskorších predpisov.

⁵³⁾ Zákon č. 35/2019 Z. z. o finančnej správe a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁵⁴⁾ § 4 ods. 1 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁵⁵⁾ § 2 písm. a) zákona č. 563/2009 Z. z.

⁵⁶⁾ Zákon č. 357/2015 Z. z. o finančnej kontrole a audite a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁵⁷⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. o súdnych exekútoroch a exekučnej činnosti (Exekučný poriadok) a o zmene a doplnení ďalších zákonov v znení neskorších predpisov.

spotrebiteľa,

- f) orgánu verejnej správy na účely výkonu rozhodnutia,⁵⁸⁾ ktorým bola uložená spotrebiteľovi povinnosť uhradiť peňažné plnenie,
- g) Policajného zboru na účely odhaľovania trestných činov, zisťovania ich páchatel'ov a pátrania po nich⁵⁹⁾ a na účely plnenia úloh pri preukazovaní pôvodu majetku podľa osobitného predpisu,⁶⁰⁾
- h) Ministerstva financií Slovenskej republiky (ďalej len „ministerstvo“) pri výkone kontroly ustanovenej týmto zákonom alebo osobitnými predpismi,⁶¹⁾
- i) správcu alebo predbežného správcu v konkurznom konaní, reštrukturalizačnom konaní, vyrovnacom konaní alebo v konaní o oddlžení alebo dozorného správcu vykonávajúceho dozornú správu, ak ide o záležitosti týkajúce sa spotrebiteľa, na majetok ktorého sa vedie konkurzné konanie, reštrukturalizačné konanie, vyrovnacie konanie, konanie o oddlžení alebo nad ktorým bola zavedená dozorná správa podľa osobitného predpisu,⁶²⁾
- j) príslušného štátneho orgánu na účely plnenia záväzkov z medzinárodnej zmluvy, ktorou je Slovenská republika viazaná,⁶³⁾
- k) Národného bezpečnostného úradu, Slovenskej informačnej služby, Vojenského spravodajstva a Policajného zboru na účely vykonávania bezpečnostných previerok v ich pôsobnosti podľa osobitného predpisu,⁶⁴⁾
- l) Najvyššieho kontrolného úradu Slovenskej republiky na účely kontroly podľa osobitného predpisu⁶⁵⁾ u spotrebiteľa,
- m) Justičnej pokladnice na účely vymáhania súdnej pohľadávky podľa osobitného predpisu⁶⁶⁾ od spotrebiteľa,
- n) Slovenskej informačnej služby na účely boja proti organizovanej trestnej činnosti a terorizmu

⁵⁸⁾ § 71 až 80 zákona č. 71/1967 Zb. o správnom konaní (správny poriadok) v znení neskorších predpisov.

⁵⁹⁾ § 2 ods. 1 písm. b), c) a l), § 29a a 76 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 171/1993 Z. z. o Policajnom zbore v znení neskorších predpisov.

⁶⁰⁾ § 4 ods. 5 písm. c) zákona č. 101/2010 Z. z. o preukazovaní pôvodu majetku.

⁶¹⁾ Napríklad zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.

⁶²⁾ Zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁶³⁾ Zákon č. 7/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Dohovor Organizácie Spojených národov proti nedovolenému obchodu s omamnými a psychotropnými látkami (oznámenie Federálneho ministerstva zahraničných vecí č. 462/1991 Zb.).

Dohovor o boji s podplácaním zahraničných verejných činiteľov v medzinárodných obchodných transakciách (oznámenie Ministerstva zahraničných vecí Slovenskej republiky č. 318/1999 Z. z.).

Dohovor o praní špinavých peňazí, vyhľadávaní, zhabaní a konfiškácii ziskov z trestnej činnosti (oznámenie Ministerstva zahraničných vecí Slovenskej republiky č. 109/2002 Z. z.).

Trestnoprávny dohovor o korupcii (oznámenie Ministerstva zahraničných vecí Slovenskej republiky č. 375/2002 Z. z.).

Medzinárodný dohovor o potláčaní financovania terorizmu (oznámenie Ministerstva zahraničných vecí Slovenskej republiky č. 593/2002 Z. z.).

⁶⁴⁾ § 15 zákona č. 215/2004 Z. z. o ochrane utajovaných skutočností a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁶⁵⁾ § 2 a 4 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 39/1993 Z. z. o Najvyššom kontrolnom úrade Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

⁶⁶⁾ § 6 až 13 zákona č. 65/2001 Z. z. o správe a vymáhaní súdnych pohľadávok v znení neskorších predpisov.

podľa osobitného predpisu,⁶⁷⁾

- o) Vojenského spravodajstva na účely získavania, sústreďovania a vyhodnocovania informácií dôležitých na zabezpečenie obrany Slovenskej republiky o aktivitách cudzej moci, terorizme a o skutočnostiach spôsobilých vážne ohroziť alebo poškodiť vojensko-hospodárske záujmy Slovenskej republiky podľa osobitného predpisu,⁶⁸⁾
- p) Kriminálneho úradu finančnej správy na účely plnenia úloh pri odhaľovaní trestných činov, zisťovaní ich páchatelov a pátraní po nich.⁶⁹⁾

§ 16

(1) Veriteľ a prevádzkovateľ registra sú povinní zaviesť postupy na podávanie a riešenie sťažností spotrebiteľa na účely zjednodušenia riešenia problémov spotrebiteľa v súvislosti s registrom.

(2) Údaje o spotrebiteľovi a jeho spotrebiteľských úveroch, ktoré veriteľ poskytol do registra, sa uchovávajú v registri päť rokov od zániku záväzkov spotrebiteľa zo spotrebiteľských zmlúv voči veriteľovi, od prechodu alebo postúpenia pohľadávky zo spotrebiteľského úveru. Veriteľ je povinný preukázateľne uviesť v registri dátum zániku záväzkov spotrebiteľa zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, prechodu alebo postúpenia pohľadávky zo spotrebiteľského úveru.

(3) Ak spotrebiteľ namieta správnosť údajov v registri alebo správnosť zápisu údajov v registri, môže podať sťažnosť proti správnosti údajov alebo zápisu údajov veriteľovi. Ak veriteľ sťažnosti do 30 dní od jej doručenia nevyhoví a nezabezpečí v registri opravu alebo výmaz údajov v súlade s tým, čoho sa domáha spotrebiteľ, má spotrebiteľ proti veriteľovi právo domáhať sa výmazu alebo opravy údajov v registri na súde prostredníctvom podania žaloby o splnení povinnosti;⁷⁰⁾ výmaz údajov z registra alebo ich opravu na základe rozhodnutia súdu zabezpečí veriteľ alebo prevádzkovateľ registra. Veriteľ zodpovedá za škodu, ktorá spotrebiteľovi vznikla v dôsledku zápisu nesprávnych údajov do registra a prevádzkovateľ registra zodpovedá za škodu, ktorá vznikla v dôsledku nesprávneho zápisu do registra. Za správnosť údajov, ktoré sú v registri zapísané v rovnakej hodnote, ako sú zapísané v zákonom ustanovenej evidencii vedenej orgánom verejnej moci, nezodpovedá veriteľ ani prevádzkovateľ registra.

(4) Prevádzkovateľ registra je povinný vymazať údaje z registra na odôvodnenú žiadosť veriteľa, ktorý poskytol údaje do registra, alebo na odôvodnenú žiadosť Národnej banky Slovenska.

§ 17

Automatizované spracúvanie osobných údajov

(1) Veriteľ je povinný pri použití automatizovaného spracúvania osobných údajov v súvislosti s posúdením schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver informovať spotrebiteľa o nároku podľa odseku 2.

(2) Ak veriteľ v rámci posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver použije automatizované spracúvanie osobných údajov, je povinný poskytnúť spotrebiteľovi overenie takéhoto rozhodnutia neautomatizovaným spôsobom, ak o to spotrebiteľ požiada, pričom spotrebiteľ má nárok na

⁶⁷⁾ § 2 ods. 1 písm. d) a ods. 2 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 46/1993 Z. z. o Slovenskej informačnej službe v znení neskorších predpisov.

⁶⁸⁾ § 5 ods. 1 písm. b), c), h) a j) zákona č. 500/2022 Z. z. o Vojenskom spravodajstve.

⁶⁹⁾ Zákon č. 199/2004 Z. z. Colný zákon a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.
§ 9 ods. 2 písm. h), i) a l) zákona č. 35/2019 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁷⁰⁾ § 137 písm. a) Civilného sporového poriadku.

- a) jasné a zrozumiteľné vysvetlenie posúdenia schopnosti splácať spotrebiteľský úver vrátane zákonitostí a rizík v súvislosti s automatizovaným spracúvaním osobných údajov, ich významu a účinku vo vzťahu k rozhodnutiu,
- b) vyjadrenie vlastného stanoviska veriteľovi a
- c) preskúmanie posúdenia schopnosti splácať spotrebiteľský úver a rozhodnutia o poskytnutí spotrebiteľského úveru veriteľom.

(3) Ak veriteľ v rámci posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver použil automatizované spracúvanie osobných údajov a zamietol žiadosť o spotrebiteľský úver, je povinný informovať spotrebiteľa o tom, že na posúdenie schopnosti splácať spotrebiteľský úver sa použilo automatizované spracúvanie osobných údajov, o nároku spotrebiteľa podľa odseku 2 a o postupe preskúmania rozhodnutia veriteľa o zamietnutej žiadosti.

§ 18

Prístup k databázam údajov o spotrebiteľoch na účel posudzovania schopnosti splácania úverov

(1) Osoba, ktorá spracúva v registri alebo v databáze údaje o spotrebiteľoch na účel posudzovania ich schopnosti splácania úverov⁷¹⁾ a ktorá umožňuje prístup k údajom o spotrebiteľoch tretím osobám, je povinná umožniť prístup k údajom o spotrebiteľoch len veriteľovi, nad ktorým vykonáva dohľad Národná banka Slovenska podľa osobitného predpisu⁷¹⁾ a veriteľovi z iného členského štátu, nad ktorým vykonáva dohľad orgán dohľadu príslušného členského štátu, za rovnakých a nediskriminačných podmienok ako majú veritelia so sídlom v Slovenskej republike. Táto osoba je povinná zverejniť podmienky prístupu veriteľov k údajom o spotrebiteľoch spôsobom umožňujúcim diaľkový prístup.

(2) Ustanovenie odseku 1 sa vzťahuje na verejné registre a súkromné registre a databázy o spotrebiteľoch na účel posudzovania ich schopnosti splácania úverov.

(3) Ak je žiadosť o spotrebiteľský úver zamietnutá na základe výsledku nahliadnutia do registra alebo do databázy údajov podľa odseku 1 alebo do obdobnej databázy v inom členskom štáte, veriteľ bezodkladne a bezplatne informuje spotrebiteľa o výsledku tohto nahliadnutia, o kategóriách údajov, ktoré sa zohľadnili a oznámi mu informáciu o použítom registri alebo databáze.

(4) Veriteľovi a finančnému agentovi sa zakazuje spracúvať osobitné kategórie osobných údajov podľa osobitných predpisov⁴⁴⁾ a osobné údaje zo sociálnych sietí, a to aj ak sú tieto údaje obsiahnuté v registri alebo v databáze údajov podľa odseku 1.

§ 19

Zoznamy veriteľov

(1) Národná banka Slovenska na svojom webovom sídle zverejňuje zoznam veriteľov, ktorý obsahuje tieto údaje:

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ho má pridelené, ak ide o veriteľa, ktorý je právnickou osobou, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ho má pridelené, ak ide o veriteľa, ktorý je fyzickou osobou,
- b) dátum právoplatnosti rozhodnutia o udelení povolenia a informáciu o povolenom rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov,

⁷¹⁾ Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- c) dátum nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o odobratí povolenia a dátum zániku povolenia,
- d) dátum zmeny zápisu veriteľa v zozname veriteľov s vyznačením evidovaného údajaja, ktorého sa zmena zápisu v zozname veriteľov týka, a označenie zmeny údajaja,
- e) odkaz na rozhodnutia Národnej banky Slovenska zverejnené podľa osobitného predpisu⁷²⁾ na webovom sídle Národnej banky Slovenska,
- f) informáciu o tom, či veriteľ vykonáva spravovanie úverov podľa osobitného predpisu²²⁾ a či je pri výkone tejto činnosti oprávnený prijímať a držať finančné prostriedky od dlžníkov,
- g) informáciu o tom, či je veriteľ oprávnený poskytovať úvery na bývanie podľa osobitného predpisu,⁷³⁾
- h) dátum zápisu v zozname veriteľov a dátum zrušenia zápisu v zozname veriteľov.

(2) Národná banka Slovenska na svojom webovom sídle zverejňuje zoznam veriteľov z iného členského štátu, ktorý obsahuje tieto údaje:

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa z iného členského štátu, ak ho má pridelené, ak ide o veriteľa z iného členského štátu, ktorý je právnickou osobou, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa z iného členského štátu, ak ho má pridelené, ak ide o veriteľa z iného členského štátu, ktorý je fyzickou osobou,
- b) označenie príslušného orgánu dohľadu veriteľa z iného členského štátu,
- c) dátum začatia, prípadne dátum ukončenia poskytovania spotrebiteľských úverov v Slovenskej republike.

INFORMÁCIE A PRÁVA TÝKAJÚCE SA ZMLÚV O SPOTREBITEĽSKOM ÚVERE

§ 20

Náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere

(1) Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí mať písomnú formu. Každá zmluvná strana musí dostať najmenej jedno jej vyhotovenie v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolí. Zmluva o spotrebiteľskom úvere musí byť v záhlaví zreteľne označená názvom zmluvy, ktorý obsahuje slová „spotrebiteľský úver“ v príslušnom gramatickom tvare.

(2) Zmluva o spotrebiteľskom úvere, okrem požiadaviek upravených v ustanoveniach týkajúcich sa spotrebiteľských zmlúv podľa Občianskeho zákonníka,⁷⁴⁾ musí obsahovať tieto náležitosti:

- a) druh spotrebiteľského úveru,
- b) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo veriteľa, ak ho má pridelené, ak ide o právnickú osobu, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania alebo adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo veriteľa, ak ho má pridelené, ak ide o fyzickú osobu, telefónne číslo a adresu elektronickej pošty veriteľa; ak je spotrebiteľský úver ponúkaný alebo zmluva o spotrebiteľskom úvere uzavieraná prostredníctvom finančného agenta, zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje aj údaje o ňom v rozsahu údajov ako u veriteľa,
- c) meno, priezvisko, rodné číslo, adresu trvalého pobytu, telefónne číslo a adresu elektronickej pošty spotrebiteľa; ak spotrebiteľ nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia,

⁷²⁾ § 37 ods. 1 písm. d) zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁷³⁾ § 2 ods. 1 písm. a) druhý bod zákona č. 90/2016 Z. z.

⁷⁴⁾ § 52 až 54a Občianskeho zákonníka.

- d) celkovú výšku spotrebiteľského úveru, menu, v ktorej je poskytnutý spotrebiteľský úver a podmienky upravujúce jeho čerpanie,
- e) dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- f) opis tovaru alebo služby, na ktoré sa zmluva o spotrebiteľskom úvere vzťahuje, a cenu tovaru alebo služby, ak ide o spotrebiteľský úver vo forme odloženej platby za tovar alebo poskytnutú službu alebo ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- g) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, podmienky, ktoré upravujú jej uplatňovanie, index alebo referenčnú úrokovú sadzbu, na ktorú je výška úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru naviazaná, ako aj časové obdobia, v ktorých dochádza k zmene výšky úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, podmienky a spôsob vykonania tejto zmeny; ak sa za rôznych podmienok uplatňujú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, uvádzajú sa tieto informácie o všetkých uplatniteľných úrokových sadzbách spotrebiteľského úveru,
- h) ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú sumu, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, vypočítané na základe údajov platných v čase uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; uvedú sa všetky predpoklady použité na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov,
- i) výšku, počet, frekvenciu splátok a prípadné poradie, v ktorom sa budú splátky priradovať k jednotlivým nesplateným zostatkom s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru na účely jeho splatenia,
- j) právo spotrebiteľa vyžiadať si výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky podľa odseku 7, ak sa amortizuje istina na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- k) súhrnný prehľad, ktorý obsahuje lehoty a podmienky splácania úrokov a súvisiacich pravidelných poplatkov a nepravidelných poplatkov, ak sa poplatky a úroky majú platiť bez amortizácie istiny,
- l) poplatky za vedenie jedného účtu alebo viacerých účtov, na ktorých sa zaznamenávajú platobné operácie a čerpania, ak je otvorenie účtu povinné, poplatky za používanie platobných prostriedkov na platobné operácie a čerpanie, akékoľvek iné poplatky vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a podmienky, za ktorých sa tieto poplatky môžu zmeniť, ak sú poplatky veriteľovi známe,
- m) úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru platnú v čase uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorá sa použije pri omeškaní spotrebiteľa s platením splátok, a spôsob jej úpravy a prípadné poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- n) upozornenie týkajúce sa následkov nesplácania spotrebiteľského úveru,
- o) výšku poplatkov hradených spotrebiteľom za úkony notára, ak sú veriteľovi známe,
- p) zabezpečenie spotrebiteľského úveru alebo poistenie spotrebiteľského úveru, ak je vyžadované,
- q) informáciu o existencii alebo neexistencii práva na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, lehotu, počas ktorej možno toto právo uplatniť, ak taká existuje, a ďalšie podmienky jeho uplatnenia vrátane informácie o trvanlivom médiu podľa § 22 ods. 3, ktoré sa má použiť na informovanie veriteľa, informácie o povinnosti spotrebiteľa zaplatiť čerpanú istinu a príslušný úrok podľa § 22 ods. 4, ako aj o výške úroku za deň alebo o spôsobe jeho výpočtu,
- r) označenie trvanlivého média, na ktorom sa spotrebiteľ rozhodne dostať informácie o
 - 1. oznámení podľa § 8 ods. 2, ak je to potrebné,
 - 2. zmenách zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 21 ods. 1,
 - 3. zmene úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru podľa § 21 ods. 2,
 - 4. povolenom prečerpaní podľa § 52 ods. 1 a 2, ak je uzavretá zmluva o spotrebiteľskom úvere

formou povoleného prečerpania a

5. ukončení zmluvy o spotrebiteľskom úvere na dobu neurčitú podľa § 55, ak sa tak zmluvné strany dohodli,

- s) informácie o právach podľa § 54 a podmienky ich uplatnenia, ak je uzavretá zmluva o viazanom spotrebiteľskom úvere,
- t) právo na predčasné splatenie spotrebiteľského úveru, postup pri predčasnom splatení spotrebiteľského úveru, právo veriteľa na náhradu nákladov za predčasné splatenie spotrebiteľského úveru a spôsob určenia jej výšky podľa § 23,
- u) spôsob zániku záväzku zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- v) informáciu o možnosti spotrebiteľa využiť mechanizmus mimosúdneho riešenia sporov a spôsoby, akými je k nemu možné získať prístup,
- w) iné zmluvné podmienky, ak také existujú,
- x) názov a adresu príslušného orgánu dohľadu podľa § 34,
- y) kontaktné údaje prevádzkovateľa dlhových poradenských služieb, najmä s ohľadom na adresu trvalého pobytu spotrebiteľa, a to najmä jeho obchodné meno, telefónne číslo a adresu elektronickej pošty, a odporúčanie pre spotrebiteľa, aby sa na takéhoto prevádzkovateľa obrátil pri problémoch so splácaním.

(3) Náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa odseku 2 musia byť uvedené jasným a stručným spôsobom.

(4) Náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa odseku 2 musia byť jasne čitateľné a prispôbené technickým možnostiam použitého trvanlivého média, na ktorom sú tieto informácie uvedené; tieto informácie musia byť primerane a vhodne zobrazené s ohľadom na spôsob ich zobrazenia.

(5) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere na dobu určitú obsahuje dohodu o amortizácii istiny, je veriteľ povinný poskytnúť spotrebiteľovi výpis z účtu vo forme amortizačnej tabuľky, a to bezplatne a kedykoľvek počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(6) Ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, podľa ktorej splátky spotrebiteľa nevedú k okamžitej zodpovedajúcej amortizácii celkovej výšky spotrebiteľského úveru, ale v období a za podmienok určených v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v inej zmluve sa použijú na vytvorenie kapitálu, je veriteľ alebo finančný agent povinný zrozumiteľne a stručne uviesť v zmluve o spotrebiteľskom úvere okrem náležitostí podľa odseku 2 aj to, že použitie takto vytvoreného kapitálu nezaručuje splatenie celkovej výšky čerpaného spotrebiteľského úveru, ak sa vyslovene takáto záruka neposkytne.

(7) Amortizačná tabuľka podľa odseku 5 uvádza splátky, ktoré sa majú zaplatiť, a lehoty a podmienky ich úhrady vrátane rozpisu každej splátky s uvedením amortizácie istiny, úrokov vypočítaných na základe úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru a prípadne i dodatočné náklady; ak úroková sadzba spotrebiteľského úveru nie je fixná úroková sadzba spotrebiteľského úveru alebo sa dodatočné náklady podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere môžu zmeniť, amortizačná tabuľka zrozumiteľne a stručne uvádza, že údaje v nej uvedené budú platné len do najbližšej zmeny úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru alebo dodatočných nákladov v súlade so zmluvou o spotrebiteľskom úvere.

(8) Veriteľ je povinný informovať spotrebiteľa o tom, že nedošlo k splateniu splátky zo spotrebiteľského úveru v lehote jej splatnosti písomne alebo formou krátkej textovej správy (SMS), a to najneskôr do 30 dní odo dňa splatnosti tejto splátky zo spotrebiteľského úveru; tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov.³⁹⁾

(9) Všetky plnenia, ktoré pre spotrebiteľa vyplývajú z poskytnutia spotrebiteľského úveru alebo s ním súvisia, musia byť obsiahnuté v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

(10) Spotrebiteľ má právo na základe písomnej žiadosti v listinnej podobe alebo v elektronickej podobe požiadať veriteľa o výpočet odplaty⁷⁵⁾ jeho spotrebiteľského úveru. Žiadosť spotrebiteľa podľa prvej vety vybaví veriteľ bezplatne jedenkrát počas trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Za každú ďalšiu žiadosť podanú podľa prvej vety môže veriteľ požadovať úhrady vo výške, ktorá nemôže prekročiť výšku účelne vynaložených nákladov spojených so zhotovením potvrdenia o výpočte odplaty, so zadovážením technických nosičov a s odoslaním potvrdenia výpočtu odplaty spotrebiteľovi.

(11) Ak ide o zmluvu, ktorej súčasťou je spotrebiteľská zmluva, pri ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby, veriteľ má povinnosť v tejto zmluve uviesť

- a) identifikáciu osoby, ktorá je vlastníkom a ktorej vlastnícke právo k tovaru alebo službe neprechádza na spotrebiteľa okamihom odovzdania a prevzatia tovaru alebo služby a
- b) podmienky nadobudnutia vlastníckeho práva k tomuto tovaru alebo službe v prospech spotrebiteľa, ak má spotrebiteľ takú možnosť.

(12) Veriteľ je povinný bezplatne na žiadosť spotrebiteľa poskytnúť mu jedno vyhotovenie kópie zmluvy o spotrebiteľskom úvere a všeobecných obchodných podmienok poskytnutia spotrebiteľského úveru vrátane ich zmien za trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Za každú ďalšiu žiadosť o vyhotovenie kópie podľa prvej vety môže veriteľ požadovať úhrady vo výške, ktorá nemôže prekročiť výšku účelne vynaložených nákladov spojených so zhotovením kópie zmluvy o spotrebiteľskom úvere a s jej odoslaním.

(13) Veriteľ je povinný na svojom webovom sídle zverejňovať všeobecné obchodné podmienky vrátane ich zmien.

(14) Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie spotrebiteľa a jeho zástupcu, na účely uzavretia a spravovania zmluvy o spotrebiteľskom úvere so spotrebiteľom alebo uzavretia iných dohôd so spotrebiteľom, ako aj na účely aktualizácie už uchovávaných údajov o spotrebiteľovi v súlade s týmto zákonom je veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c) oprávnený aj bez súhlasu dotknutej osoby získať údaje podľa § 14 ods. 7 písm. b) z údajov zapísaných v registri fyzických osôb⁷⁵⁾ a z údajov uchovávaných v evidencii občianskych preukazov,⁷⁶⁾ a to prostredníctvom registra, do ktorého poskytuje údaje o spotrebiteľských úveroch; na tieto účely sú Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky a správca komunikačnej časti autentifikačného modulu podľa osobitného predpisu⁷⁷⁾ povinní poskytnúť veriteľovi podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), a to prostredníctvom prevádzkovateľa registra, údaje z registra fyzických osôb a údaje z evidencie občianskych preukazov.

§ 21

Informácie o zmene podmienok zmluvy o spotrebiteľskom úvere a o zmene úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru

(1) Veriteľ oznámi spotrebiteľovi v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu uvedenom

⁷⁵⁾ § 23a zákona č. 253/1998 Z. z. o hlásení pobytu občanov Slovenskej republiky a registri obyvateľov Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

⁷⁶⁾ § 16 zákona č. 395/2019 Z. z. o občianskych preukazoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁷⁷⁾ § 10 ods. 5 zákona č. 305/2013 Z. z. o elektronickej podobe výkonu pôsobnosti orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o e-Governmente) v znení neskorších predpisov.

v zmluve o spotrebiteľskom úvere pred zmenou podmienok zmluvy o spotrebiteľskom úvere

- a) zrozumiteľný opis navrhovaných zmien podmienok zmluvy o spotrebiteľskom úvere a potrebu súhlasu spotrebiteľa s týmito zmenami, alebo zmien podmienok zmluvy o spotrebiteľskom úvere vyplývajúcich z tohto zákona,
- b) časový rámec na vykonanie zmien podmienok zmluvy o spotrebiteľskom úvere uvedených v písmene a),
- c) informáciu o možnosti podať sťažnosť v súvislosti so zmenami uvedenými v písmene a) Národnej banke Slovenska, vrátane jej poštovej adresy a adresy elektronickej pošty a lehoty na podanie sťažnosti.

(2) Počas doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere je veriteľ povinný informovať spotrebiteľa o každej zmene úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu uvedenom v zmluve o spotrebiteľskom úvere, a to v dostatočnom predstihu, najmenej 15 dní pred nadobudnutím účinnosti tejto zmeny, ak odsek 3 neustanovuje inak. Informácia zahŕňa výšku splátok, ktoré sa majú zaplatiť po tom, ako nadobudne účinnosť nová úroková sadzba spotrebiteľského úveru, a ak sa počet alebo frekvencia splátok zmení, podrobnosti o ich počte a frekvencii.

(3) Ustanovenie odseku 2 a § 52 ods. 2 sa nepoužije, ak sa zmluvné strany v zmluve o spotrebiteľskom úvere dohodnú, že informácia o zmene úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru sa bude spotrebiteľovi poskytovať pravidelne prostredníctvom výpisu z účtu, ak zmenu úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru spôsobuje zmena referenčnej úrokovej sadzby, ktorej výška je verejne dostupná; informáciu o novej referenčnej úrokovej sadzbe je povinný veriteľ včas sprístupniť vo svojich prevádzkových priestoroch, ako aj na svojom webovom sídle a cez mobilnú aplikáciu, ak ich má.

(4) Ak veriteľ nesplnil povinnosť podľa odseku 2, nie je oprávnený vyžadovať od spotrebiteľa predčasné splatenie spotrebiteľského úveru.

§ 22

Právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere

(1) Spotrebiteľ je oprávnený odstúpiť od zmluvy o spotrebiteľskom úvere bez uvedenia dôvodu do 14 dní odo dňa uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo odo dňa, keď sú spotrebiteľovi doručené zmluvné podmienky a informácie podľa § 20 ods. 1 až 7, ak k doručeniu došlo akýkoľvek deň po dni uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; ustanovenia osobitných predpisov⁷⁸⁾ o práve na odstúpenie od zmluvy sa nepoužijú.

(2) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje alebo spotrebiteľovi neboli doručené zmluvné podmienky a informácie podľa § 20 ods. 1 až 7, lehota na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere uplynie 12 mesiacov a 14 dní odo dňa uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere; to neplatí, ak spotrebiteľ nebol informovaný o práve na odstúpenie od zmluvy podľa § 20 ods. 2 písm. q).

(3) Oznámenie o odstúpení od zmluvy o spotrebiteľskom úvere zašle spotrebiteľ veriteľovi v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolil a ktoré je určené v zmluve o spotrebiteľskom úvere. Lehota na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere sa považuje za dodržanú, ak oznámenie o odstúpení od zmluvy o spotrebiteľskom úvere bolo v súlade s postupom uvedeným v zmluve o spotrebiteľskom úvere podľa § 20 ods. 2 písm. q) zaslané najneskôr v posledný deň lehoty podľa odseku 1.

⁷⁸⁾ § 19, § 20, § 21 a 22 zákona č. 108/2024 Z. z.

§ 5 ods. 1 až 7 zákona č. 311/2025 Z. z.

(4) Ak spotrebiteľ uplatní právo podľa odseku 1, je povinný zaplatiť veriteľovi istinu a úrok z tejto istiny odo dňa, keď sa spotrebiteľský úver začal čerpať, až do dňa splatenia istiny, a to bezodkladne, najneskôr do 30 dní po odoslaní oznámenia o odstúpení od zmluvy o spotrebiteľskom úvere veriteľovi. Úrok sa vypočíta na základe dohodnutej úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru. Ak spotrebiteľ uplatní právo podľa odseku 1, veriteľ nemá nárok na žiadnu inú kompenzáciu od spotrebiteľa okrem kompenzácie nenávratných poplatkov, ktoré veriteľ zaplatil orgánu verejnej správy v súvislosti s týmto spotrebiteľským úverom.

(5) Ak veriteľ alebo tretia osoba na základe zmluvy medzi treťou osobou a veriteľom poskytol doplnkovú službu súvisiacu so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, okamihom odstúpenia od zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa odseku 1 zaniká aj táto zmluva o doplnkovej službe. Veriteľ je povinný bezodkladne informovať tretiu osobu o tom, kedy k odstúpeniu od zmluvy o spotrebiteľskom úvere došlo.

(6) Ak došlo k uzavretiu zmluvy o viazanom spotrebiteľskom úvere na nákup tovaru s pravidlami pre vrátenie peňazí v plnej výške počas časového obdobia presahujúceho 14 dní, právo na odstúpenie od zmluvy o viazanom spotrebiteľskom úvere sa predlži tak, aby zodpovedalo trvaniu pravidiel pre vrátenie tohto tovaru.

§ 23

Predčasné splatenie spotrebiteľského úveru

(1) Spotrebiteľ má právo kedykoľvek počas doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere spotrebiteľský úver úplne alebo čiastočne predčasne splatiť. Pri predčasnom splatení spotrebiteľského úveru má spotrebiteľ právo na zníženie celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom za časové obdobie od predčasného splatenia spotrebiteľského úveru do uplynutia doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa § 20 ods. 2 písm. e); pri výpočte zníženia celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom sa zohľadnia všetky náklady, ktoré spotrebiteľovi určil veriteľ.

(2) Ak spotrebiteľ predčasne splatí spotrebiteľský úver, veriteľ má nárok na náhradu účelne vynaložených nákladov, ktoré mu vznikli v súvislosti s predčasným splatením spotrebiteľského úveru, ak dôjde k predčasnému splateniu spotrebiteľského úveru v období, pre ktoré je určená fixná úroková sadzba spotrebiteľského úveru.

(3) Výška náhrady nákladov podľa odseku 2 nemôže presiahnuť 1 % výšky predčasne splateného spotrebiteľského úveru, ak obdobie medzi predčasným splatením spotrebiteľského úveru a dohodnutým dátumom ukončenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere presahuje jeden rok. Ak toto obdobie nepresahuje jeden rok, výška takej náhrady nemôže presiahnuť 0,5 % výšky predčasne splateného spotrebiteľského úveru.

(4) Veriteľovi sa zakazuje požadovať náhradu nákladov, ktoré mu vznikli v súvislosti s predčasným splatením spotrebiteľského úveru, ak

- a) k splateniu došlo na základe poistnej zmluvy, ktorá má zaručiť splatenie spotrebiteľského úveru,
- b) ide o povolené prečerpanie,
- c) takéto splatenie spotrebiteľského úveru sa má uskutočniť v období, pre ktoré nie je určená fixná úroková sadzba spotrebiteľského úveru,
- d) suma splátok predčasne splateného spotrebiteľského úveru za obdobie predchádzajúcich po sebe idúcich 12 mesiacov vrátane naposledy vykonanej splátky nepresahuje 10 000 eur alebo
- e) predčasné splatenie spotrebiteľského úveru sa uskutoční v súvislosti s uplynutím doby fixácie

fixnej úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru.

(5) Náhrada nákladov podľa odseku 2 nesmie presiahnuť výšku úroku, ktorý by spotrebiteľ zaplatil počas obdobia medzi predčasným splatením spotrebiteľského úveru a dohodnutým dátumom ukončenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(6) Spotrebiteľ je oprávnený požiadať veriteľa o vydanie potvrdenia na účely posúdenia následkov čiastočného predčasného splatenia spotrebiteľského úveru alebo úplného predčasného splatenia spotrebiteľského úveru. Žiadosť podľa prvej vety nemusí mať písomnú formu. Veriteľ je povinný vydať spotrebiteľovi potvrdenie podľa prvej vety bezodkladne, v zložitých prípadoch najneskôr do siedmich pracovných dní od prijatia žiadosti podľa prvej vety. Ak po vydaní potvrdenia podľa prvej vety nedôjde k čiastočnému predčasnému splateniu spotrebiteľského úveru alebo úplnému predčasnému splateniu spotrebiteľského úveru, veriteľ má nárok na úhradu nákladov účelne vynaložených v súvislosti s vydaním potvrdenia podľa prvej vety; to neplatí, ak veriteľ potvrdenie nevydal v lehote podľa tretej vety. Potvrdenie podľa prvej vety musí obsahovať najmä

- a) označenie zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorej sa predčasné splatenie spotrebiteľského úveru týka,
- b) identifikačné údaje veriteľa a spotrebiteľa v rozsahu údajov uvedených v § 20 ods. 2 písm. b) a c),
- c) predpokladaný deň predčasného splatenia spotrebiteľského úveru, ktorým je deň uvedený spotrebiteľom v žiadosti podľa prvej vety alebo deň vydania potvrdenia podľa prvej vety, ak spotrebiteľ v žiadosti podľa prvej vety tento deň neuvedie alebo je deň vydania neskorší,
- d) informáciu o výške sumy, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť pri predčasnom splatení spotrebiteľského úveru veriteľovi s rozdelením na istinu, úrok a ďalšie náklady podľa odseku 2,
- e) údaje o výške náhrady nákladov veriteľa podľa odseku 2 s uvedením všetkých predpokladov na jej výpočet vrátane informácie o tom, kedy nesmie veriteľ požadovať od spotrebiteľa náhradu nákladov, ktoré mu vznikli v súvislosti s predčasným splatením spotrebiteľského úveru podľa odseku 4,
- f) informáciu o ďalších dôsledkoch predčasného splatenia spotrebiteľského úveru.

(7) Ak spotrebiteľ čiastočne predčasne splatí spotrebiteľský úver podľa odseku 1 a súčasne alebo následne požiada veriteľa o vydanie potvrdenia o následkoch splatenia vo vzťahu k zostávajúcej výške nesplateného spotrebiteľského úveru, veriteľ je povinný vydať toto potvrdenie bezodkladne, v zložitých prípadoch najneskôr do siedmich pracovných dní od prijatia žiadosti. Žiadosť podľa prvej vety nemusí mať písomnú formu. Potvrdenie podľa prvej vety musí obsahovať najmä

- a) označenie zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorej sa predčasné splatenie spotrebiteľského úveru týka,
- b) identifikačné údaje veriteľa a spotrebiteľa v rozsahu údajov uvedených v § 20 ods. 2 písm. b) a c),
- c) výšku náhrady nákladov podľa odseku 2 a spôsob jej určenia, ak veriteľ náhradu nákladov od spotrebiteľa požaduje,
- d) informáciu o akejkoľvek zmene
 1. počtu, frekvencie alebo výšky zostávajúcich splátok spotrebiteľského úveru alebo
 2. trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorá vyplýva z čiastočného predčasného splatenia spotrebiteľského úveru,
- e) informáciu o zostávajúcej výške nesplateného spotrebiteľského úveru ku dňu vydania potvrdenia podľa prvej vety.

(8) Spotrebiteľ, ktorý úplne predčasne splatí spotrebiteľský úver, je oprávnený požiadať veriteľa

o vydanie potvrdenia preukazujúceho skutočnosť, že spotrebiteľský úver bol splatený. Žiadosť podľa prvej vety nemusí mať písomnú formu. Veriteľ je povinný vydať spotrebiteľovi potvrdenie podľa prvej vety bezodkladne, v zložitých prípadoch najneskôr do siedmich pracovných dní od prijatia žiadosti podľa prvej vety, a to v rozsahu údajov podľa odseku 7 písm. a) až c).

(9) Potvrdenie podľa odsekov 6 až 8 musí mať písomnú formu a veriteľ je povinný ho vydať spotrebiteľovi v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolí.

(10) Ak sa veriteľ a spotrebiteľ nedohodli a ani spotrebiteľ neurčil inak, je dôsledkom čiastočného predčasného splatenia spotrebiteľského úveru skrátenie trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere pri zachovaní výšky mesačných splátok, o čom je veriteľ povinný spotrebiteľa informovať pred čiastočným splatením spotrebiteľského úveru.

§ 24

Výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov

(1) Ročná percentuálna miera nákladov spotrebiteľského úveru sa vypočíta podľa vzorca uvedeného v prílohe č. 3.

(2) Na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov sa použijú celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom zahŕňajúce aj všetky plnenia súvisiace s poskytnutým spotrebiteľským úverom nad rámec poskytnutého spotrebiteľského úveru poukazované veriteľovi alebo akejkoľvek tretej osobe okrem poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť za nedodržanie akýchkoľvek záväzkov určených v zmluve o spotrebiteľskom úvere; náklady na vedenie platobného účtu, na ktorom sa zaznamenávajú platobné operácie a čerpania, náklady na používanie platobných prostriedkov na platobné operácie a čerpania a ostatné náklady na platobné operácie sa zahrnú do celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, ak otvorenie platobného účtu nie je dobrovoľné alebo náklady na platobný účet neboli zrozumiteľne a samostatne uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere alebo v akejkoľvek inej zmluve uzavretej so spotrebiteľom. Ak ide o zmluvu o viazanom spotrebiteľskom úvere, na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov sa použijú celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom podľa prvej vety okrem iných skutočných nákladov, ktoré je spotrebiteľ povinný zaplatiť predávajúcemu, okrem kúpnej ceny za kúpu tovaru alebo uskutočnenie služieb bez ohľadu na to, či sa operácia vykoná v hotovosti alebo na úver.

(3) Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa vychádza z predpokladu, že zmluva o spotrebiteľskom úvere zostane platná dohodnutý čas a že veriteľ a spotrebiteľ si budú plniť svoje povinnosti za podmienok a v lehotách určených v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

(4) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje zmeny úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru a zmenu poplatkov zahrnutých v ročnej percentuálnej miere nákladov, ktoré sa však nedajú určiť v čase jej výpočtu, vychádza sa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov z predpokladu, že úroková sadzba spotrebiteľského úveru a ostatné poplatky zostanú nemenné a budú platiť až do konca platnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

(5) Ak je to potrebné, pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa použijú dodatočné predpoklady uvedené v prílohe č. 3 časti II.

(6) Opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska a ktoré sa vyhlasuje v Zbierke zákonov Slovenskej republiky, sa ustanovia podrobnosti o výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov.

POVOLENIE A ĎALŠIE POVINNOSTI VERITEĽOV**Povolenie****§ 25**

(1) Ak § 58 ods. 6 a 7 neustanovujú inak, veriteľ je oprávnený ponúkať a poskytovať spotrebiteľské úvery len na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, a to v závislosti od udeleného povolenia v tomto rozsahu:

- a) bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 26,
- b) v obmedzenom rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 27 alebo
- c) v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 28.

(2) O udelení povolenia rozhoduje Národná banka Slovenska na základe písomnej žiadosti o udelenie povolenia (ďalej len „žiadosť o povolenie“). Žiadosť o povolenie predkladá žiadateľ, ktorý chce poskytovať spotrebiteľské úvery (ďalej len „žiadateľ“). Žiadateľom je tiež veriteľ z iného členského štátu po schválení projektu cezhraničnej zmeny právnej formy podľa osobitného predpisu⁷⁹⁾ na právnu formu akciovej spoločnosti, právnu formu jednoduchkej spoločnosti na akcie, právnu formu spoločnosti s ručením obmedzeným alebo právnu formu európskej spoločnosti. Žiadosť o zmenu povolenia predkladá žiadateľ, ktorý je veriteľom. Na konanie o udelení povolenia alebo o zmene povolenia sa vzťahuje osobitný predpis,⁷¹⁾ ak odsek 5 neustanovuje inak.

(3) Požiadavky na udelenie povolenia podľa odseku 1 sa nevzťahujú na

- a) dodávateľa tovaru alebo poskytovateľa služieb, ktorým je mikropodnik, malý a stredný podnik a ktorý ponúka a poskytuje spotrebiteľský úver v rámci svojej doplnkovej činnosti vo forme odloženej platby pri predaji tovaru alebo poskytnutí služieb, ak sa takýto spotrebiteľský úver poskytuje bezúročne a bez akýchkoľvek iných poplatkov okrem poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti s omeškaním platby,
- b) veriteľa z iného členského štátu poskytujúceho spotrebiteľské úvery na základe práva na slobodné poskytovanie služieb podľa § 35.

(4) Na účely posudzovania dôveryhodnosti a vhodnosti osôb podľa tohto zákona, prevodu a prechodu pohľadávky podľa § 48 ods. 1 písm. c) sa finančnou inštitúciou rozumie

- a) dohliadaný subjekt finančného trhu podnikajúci na základe povolenia Národnej banky Slovenska,⁸⁰⁾
- b) subjekt so sídlom alebo ústredím mimo územia Slovenskej republiky s obdobným predmetom činnosti ako subjekt podľa písmena a) vrátane jeho pobočky umiestnenej na území Slovenskej republiky.

(5) Národná banka Slovenska rozhodne o žiadosti o povolenie a o žiadosti o zmenu povolenia do 90 dní odo dňa doručenia úplnej žiadosti o povolenie alebo úplnej žiadosti o zmenu povolenia.

(6) Povolenie môže obsahovať aj podmienky, ktoré musí žiadateľ spĺňať pred začatím poskytovania spotrebiteľských úverov alebo ktoré musí dodržiavať pri poskytovaní spotrebiteľských úverov. Národná banka Slovenska žiadosť o povolenie zamietne, ak žiadateľ nesplní alebo nepreukáže splnenie niektorej z podmienok na udelenie povolenia. Dôvodom na zamietnutie žiadosti o povolenie nesmú byť ekonomické potreby trhu.

⁷⁹⁾ § 112 až 117 zákona č. 309/2023 Z. z. o premenách obchodných spoločností a družstiev a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁸⁰⁾ § 1 ods. 3 písm. a) zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(7) Povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa odseku 1 písm. a) a c) Národná banka Slovenska udeľuje na neurčitý čas, ak nie je na základe žiadosti o povolenie takéto povolenie udelené na určitý čas. Povolenie je neprevoditeľné na inú osobu a neprechádza na právneho nástupcu.

(8) Podmienky na udelenie povolenia je veriteľ povinný dodržiavať nepretržite počas celej doby platnosti povolenia. Veriteľ je povinný Národnú banku Slovenska písomne informovať o každej zmene a všetkých skutočnostiach rozhodujúcich na udelenie povolenia bezodkladne po tom, ako sa o nich dozvedel.

(9) Veriteľ je povinný podať príslušnému registrovanému súdu návrh na zápis podnikateľskej činnosti podľa tohto zákona do obchodného registra⁸¹⁾ na základe rozhodnutia o udelení povolenia do 30 dní odo dňa, keď rozhodnutie o udelení povolenia nadobudlo právoplatnosť.

§ 26

(1) Na udelenie povolenia poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. a) musí mať žiadateľ právnu formu akciovej spoločnosti, právnu formu jednoduchej spoločnosti na akcie, právnu formu spoločnosti s ručením obmedzeným alebo právnu formu európskej spoločnosti alebo musí byť založený na účely zápisu akciovej spoločnosti, na účely zápisu jednoduchej spoločnosti na akcie, na účely zápisu spoločnosti s ručením obmedzeným alebo na účely zápisu európskej spoločnosti do obchodného registra; žiadateľ, ktorý je veriteľom z iného členského štátu po schválení projektu cezhraničnej zmeny právnej formy podľa osobitného predpisu,⁷⁹⁾ musí mať právnu formu akciovej spoločnosti, právnu formu jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo právnu formu európskej spoločnosti.

(2) Žiadateľ podľa odseku 1 musí preukázať splnenie týchto podmienok:

- a) zriadenie dozornej rady,
- b) splatenie peňažného vkladu do základného imania, najmenej 500 000 eur,
- c) prehľadný a dôveryhodný pôvod⁸²⁾ peňažného vkladu do základného imania a ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- d) odbornú spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky žiadateľa a fyzickej osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou podľa osobitného predpisu,⁸³⁾
- e) bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod,⁸⁴⁾
- f) vhodnosť žiadateľa a vhodnosť alebo dôveryhodnosť osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi,
- g) bezúhonnosť žiadateľa a osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi,
- h) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému

⁸¹⁾ Zákon č. 530/2003 Z. z. o obchodnom registri a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁸²⁾ Zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁸³⁾ § 20 ods. 2 písm. h) zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁸⁴⁾ § 6a zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

na poskytovanie spotrebiteľských úverov,

- i) prehľadnosť skupiny s úzkymi väzbami; úzke väzby v rámci skupiny nebránia výkonu dohľadu nad veriteľom, ktorý je právnickou osobou,
- j) prehľadnosť vlastníckej štruktúry žiadateľa,
- k) právny poriadok a spôsob jeho uplatnenia v štáte, na ktorého území má skupina podľa písmena i) úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu,
- l) umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky,
- m) vytvorenie reklamačného poriadku,
- n) zavedenie primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

(3) Žiadosť o povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. a) musí obsahovať

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo žiadateľa, ak ho má pridelené,
- b) meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť a dátum narodenia fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky, osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou a meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť a dátum narodenia fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa,
- c) adresu elektronickej pošty žiadateľa,
- d) vyhlásenie žiadateľa o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti údajov v žiadosti a jej prílohách,
- e) miesto a dátum vyhotovenia žiadosti s úradne osvedčeným podpisom fyzickej osoby oprávnenej konať za žiadateľa.

(4) Prílohou k žiadosti o povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. a) je

- a) výpis z úradnej evidencie alebo úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starší ako tri mesiace; ak je žiadateľ zapísaný do obchodného registra,⁸¹⁾ výpis sa nepredkladá a namiesto predloženia výpisu žiadosť podľa odseku 3 musí obsahovať aj označenie registra, do ktorého je žiadateľ zapísaný, a číslo a značku zápisu žiadateľa do tohto registra,
- b) informácia a preukázanie totožnosti osoby konajúcej za žiadateľa podľa osobitných predpisov,⁸⁵⁾ zakladateľská listina, zakladateľská zmluva alebo spoločenská zmluva, pričom táto listina alebo zmluva sa nepredkladá, ak sú splnené podmienky podľa osobitného predpisu,⁸⁶⁾
- c) doklad o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania žiadateľa a ďalších peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- d) stručný odborný životopis, úradne osvedčená kópia dokladu o dosiahnutom vzdelaní a úradne osvedčená kópia alebo originál dokladu o odbornej praxi fyzickej osoby, ktorá je navrhnutá za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho

⁸⁵⁾ Napríklad § 34b zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska v znení neskorších predpisov.

⁸⁶⁾ § 16 ods. 4 druhá veta zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

organizačnej zložky žiadateľa a osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou; ak ide o iné obdobné zahraničné vzdelanie,⁸⁶⁾ predkladá sa úradne osvedčená kópia dokladu o dosiahnutom vzdelaní spolu s rozhodnutím o uznaní dokladu o vzdelaní⁸⁷⁾ alebo doložkou o uznaní stupňa zahraničného vzdelania,⁸⁸⁾ že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa odseku 12,

- e) pri fyzickej osobe, ktorá je navrhnutá za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky alebo za osobu, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou a fyzickej osobe, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa alebo je osobou s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi
 - 1. údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov podľa osobitného predpisu,⁸⁹⁾
 - 2. ak ide o cudzinca,⁹⁰⁾ doklad o bezúhonnosti obdobný výpisu z registra trestov vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, alebo štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, a to doklad nie starší ako tri mesiace a predložený spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka,
- f) pri právnickej osobe, ktorá je žiadateľom alebo osobou s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi
 - 1. údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov podľa osobitného predpisu,⁹¹⁾
 - 2. doklad o bezúhonnosti obdobný výpisu z registra trestov vydaný príslušným orgánom štátu, v ktorom má sídlo, a to doklad nie starší ako tri mesiace a predložený spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka, ak ide o zahraničnú právnickú osobu,
- g) čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je navrhnutá za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky žiadateľa a za osobu, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou s úradne osvedčeným podpisom navrhovanej osoby, čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je konečným užívateľom výhod žiadateľa alebo osobou s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi s úradne osvedčeným podpisom konečného užívateľa výhod žiadateľa alebo osoby s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi, a čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov podľa písmena d) s úradne osvedčeným podpisom navrhovanej osoby,
- h) čestné vyhlásenie o vhodnosti žiadateľa a osôb s kvalifikovanou účasťou na žiadateľovi,
- i) opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
- j) opis systému poskytovania spotrebiteľských úverov podľa odseku 19,

⁸⁷⁾ Zákon č. 422/2015 Z. z. o uznávaní dokladov o vzdelaní a o uznávaní odborných kvalifikácií a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

⁸⁸⁾ § 39a zákona č. 422/2015 Z. z. v znení zákona č. 400/2024 Z. z.

⁸⁹⁾ § 12 ods. 4 písm. a) zákona č. 192/2023 Z. z. o registri trestov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁹⁰⁾ § 2 ods. 2 zákona č. 404/2011 Z. z. o pobyte cudzincov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

⁹¹⁾ § 12 ods. 4 písm. b) zákona č. 192/2023 Z. z.

- k) obchodný plán podľa odseku 21,
- l) opis zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného predpisu⁹²⁾ na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov, ak ich žiadateľ plánuje využívať,
- m) program vlastnej činnosti povinnej osoby,⁹³⁾
- n) grafické znázornenie a opis organizačnej štruktúry žiadateľa,
- o) grafické znázornenie a opis vlastníckej štruktúry žiadateľa,
- p) grafické znázornenie a opis štruktúry skupiny s úzkymi väzbami,
- q) vyhlásenie žiadateľa, že právne predpisy upravujúce problematiku úzkych väzieb v štáte, na ktorého území má skupina podľa odseku 2 písm. i) úzke väzby, nebránia výkonu dohľadu, ak je akcionárom alebo spoločníkom cudzinec⁹⁰⁾ alebo právnická osoba so sídlom v zahraničí,
- r) návrh reklamačného poriadku a návrh vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácií,
- s) rozhodnutie súdu podľa Občianskeho zákonníka,⁹⁴⁾ ak takéto rozhodnutie bolo proti žiadateľovi vydané,
- t) grafické znázornenie a opis úzkych väzieb na politicky exponovanú osobu⁹⁵⁾ alebo sankcionovanú osobu,⁹⁶⁾ ktorá sa nachádza v skupine s úzkymi väzbami žiadateľa podľa odseku 17.

(5) Výška základného imania veriteľa nesmie na účely poskytovania spotrebiteľských úverov klesnúť pod sumu ustanovenú v odseku 2 písm. b) počas celej doby platnosti povolenia.

(6) Ak veriteľ, ktorému bolo udelené povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. a), okrem poskytovania spotrebiteľských úverov vykonáva aj inú podnikateľskú činnosť, Národná banka Slovenska je oprávnená požadovať založenie samostatnej obchodnej spoločnosti, ak činnosti nesúvisiace s poskytovaním spotrebiteľských úverov narušajú alebo môžu narušiť finančnú stabilitu veriteľa alebo schopnosť orgánu dohľadu dohliadať, či veriteľ dodržiava všetky povinnosti ustanovené zákonom. Splnenie tejto podmienky môže Národná banka Slovenska uložiť veriteľovi aj pred začatím poskytovania spotrebiteľských úverov v súlade s § 25 ods. 6.

(7) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) je povinný vytvoriť systém vnútornej kontroly zodpovedajúci zložitosti a rizikám vyplývajúcim z poskytovania spotrebiteľských úverov.

(8) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) je povinný v rámci svojej organizačnej štruktúry vytvoriť samostatný nezávislý útvar zodpovedný za výkon vnútornej kontroly. Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) môže namiesto vytvorenia útvaru vnútornej kontroly určiť vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, ak to je primerané povahe, rozsahu a zložitosti jeho predmetu činnosti a rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov a ak preukázateľne prijal účinné stratégie a postupy podľa odseku 9.

(9) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) je povinný vnútorným predpisom upraviť podrobnosti o a) systéme vnútornej kontroly a určiť vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho

⁹²⁾ § 7 a 8 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹³⁾ § 20 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹⁴⁾ § 53a Občianskeho zákonníka.

⁹⁵⁾ § 6 zákona č. 297/2008 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹⁶⁾ Zákon č. 289/2016 Z. z. v znení neskorších predpisov.

zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly,

- b) vykonávaní kontrolných činností vrátane postupov na realizáciu opatrení na nápravu a určít osoby, ktoré tieto činnosti budú vykonávať.

(10) Útvar vnútornej kontroly alebo vedúci zamestnanec zodpovedný za výkon vnútornej kontroly veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. a) kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov veriteľa a skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému poskytovania spotrebiteľských úverov.

(11) U žiadateľa, ktorý je zahraničnou osobou, musí podmienku podľa odseku 2 písm. d) spĺňať vedúci organizačnej zložky zahraničnej osoby.

(12) Odbornou spôsobilosťou fyzickej osoby sa na účely tohto zákona rozumie získanie vysokoškolského vzdelania druhého stupňa a najmenej trojročná prax v oblasti bankovníctva alebo inej finančnej oblasti podľa osobitných predpisov⁹⁷⁾ alebo ukončenie úplného stredného všeobecného vzdelania alebo úplného stredného odborného vzdelania a najmenej päťročná prax v oblasti bankovníctva alebo v inej finančnej oblasti.

(13) Za bezúhonného sa na účely tohto zákona nepovažuje ten, kto bol právoplatne odsúdený za trestný čin hospodársky, trestný čin proti majetku alebo za úmyselný trestný čin, ktorého skutková podstata súvisí s predmetom podnikania, ak sa naňho nehľadí, akoby nebol odsúdený.⁹⁸⁾ Bezúhonnosť sa preukazuje výpisom z registra trestov; ak ide o cudzinca, bezúhonnosť sa preukazuje informáciou z registra trestov príslušného orgánu štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, alebo štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava alebo dokladom o bezúhonnosti obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, alebo štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, a to dokladom nie starším ako tri mesiace a predloženým spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka. Národná banka Slovenska bezodkladne zašle údaje podľa odseku 4 písm. e) a f) v elektronickej podobe prostredníctvom elektronickej komunikácie Generálnej prokuratúry Slovenskej republiky na vydanie výpisu z registra trestov. Bezúhonnosť právnickej osoby so sídlom mimo územia Slovenskej republiky sa preukazuje dokladom o bezúhonnosti obdobným výpisu z registra trestov vydaným príslušným orgánom štátu, v ktorom má právnická osoba sídlo.

(14) Ak sa v konaní pred súdom, ktorý právoplatne rozhodol o skutočnostiach uvedených v odseku 13, preukázalo, že ide o veriteľa, ktorý je zapísaný do zoznamu veriteľov, alebo o osobu oprávnenú konať za veriteľa, súd to oznámi Národnej banke Slovenska.

(15) Dôveryhodnosťou sa na účely tohto zákona rozumie skutočnosť, že fyzická osoba

- a) nepôsobila v období jedného roka pred odobratím povolenia alebo pred uložením sankcie vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky, vo funkcii osoby zodpovednej za poskytovanie spotrebiteľských úverov alebo osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečoval priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou, vo finančnej inštitúcii alebo u veriteľa, ktorým v období desiatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie bolo odobraté povolenie alebo bola uložená sankcia za

⁹⁷⁾ Čl. 4 ods. 1 bod 26 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 v platnom znení.

§ 1 ods. 3 písm. a) zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

⁹⁸⁾ § 92 a 93 Trestného zákona.

§ 1 ods. 3 písm. a) zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu,⁹⁹⁾

- b) nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky, vo funkcii osoby zodpovednej za poskytovanie spotrebiteľských úverov alebo osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečoval priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou vo finančnej inštitúcii, nad ktorou bola zavedená nútená správa, a to kedykoľvek v období jedného roka pred zavedením nútej správy,
- c) nepôsobila v posledných desiatich rokoch vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky, vo funkcii osoby zodpovednej za poskytovanie spotrebiteľských úverov alebo osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečoval priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou veriteľa alebo vo finančnej inštitúcii, ktorá sa dostala do úpadku,¹⁰⁰⁾ na ktorej majetok bol vyhlásený konkurz, povolená reštrukturalizácia, potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, na ktorú bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, voči ktorej bolo zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ktorú bol zrušený konkurz pre nedostatok majetku, a to kedykoľvek v období jedného roka pred vznikom takejto skutočnosti,
- d) nemala v posledných desiatich rokoch na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom, uloženú pokutu vyššiu ako 50 % zo sumy, ktorú jej bolo možné uložiť podľa § 38 ods. 4,
- e) nie je považovaná za nedôveryhodnú osobu podľa osobitných predpisov¹⁰¹⁾ v oblasti finančného trhu alebo
- f) nepôsobila vo funkcii štatutárneho orgánu, prokuristu, člena dozornej rady, vedúceho zamestnanca osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu, vedúceho organizačnej zložky, vo funkcii osoby zodpovednej za poskytovanie spotrebiteľských úverov alebo osoby, ktorá zabezpečovala plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečoval priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou veriteľa, ktorá v posledných piatich rokoch porušila povinnosť podľa Občianskeho zákonníka.⁹⁴⁾

(16) Za vhodnú právnickú osobu sa na účely tohto zákona rozumie právnická osoba,

- a) ktorej nebolo odobraté povolenie alebo iné oprávnenie na výkon podnikateľskej činnosti⁸⁰⁾ v období desiatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie,
- b) na ktorej majetok nebol vyhlásený konkurz, nebola povolená reštrukturalizácia, nebolo

⁹⁹⁾ Zákon č. 108/2024 Z. z.

¹⁰⁰⁾ § 3 zákona č. 7/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹⁰¹⁾ Napríklad § 8 písm. b) zákona č. 566/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 4 ods. 11 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení zákona č. 747/2004 Z. z., § 48 ods. 11 zákona č. 43/2004 Z. z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 23 ods. 11 zákona č. 650/2004 Z. z. o doplnkovom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, § 23 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 2 ods. 31 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 28 ods. 10 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení zákona č. 206/2014 Z. z., § 24 ods. 4 a § 181 zákona č. 39/2015 Z. z. o poisťovníctve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

potvrdené nútené vyrovnanie alebo povolené vyrovnanie, nebol na ňu zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre nedostatok majetku, nebolo voči nej zastavené konkurzné konanie pre nedostatok majetku alebo na ňu nebol zrušený konkurz pre nedostatok majetku,

- c) ktorej v posledných desiatich rokoch nebola na základe právoplatného rozhodnutia nepreskúmateľného súdom uložená pokuta vyššia ako 50 % zo sumy, ktorú možno uložiť podľa § 37 ods. 1 písm. b),
- d) ktorej nebola na základe právoplatného rozhodnutia orgánu dozoru¹⁰²⁾ alebo orgánu dohľadu¹⁰³⁾ nepreskúmateľného súdom uložená sankcia za závažné alebo osobitne závažné porušenie povinností v oblasti ochrany spotrebiteľa podľa osobitného predpisu,⁹⁹⁾ a to v období desiatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie,
- e) ktorá v období piatich rokov pred podaním žiadosti o povolenie neporušila povinnosť podľa Občianskeho zákonníka.⁹⁴⁾

(17) Skupinou s úzkymi väzbami sa na účely tohto zákona rozumie akýkoľvek vzťah medzi dvoma alebo viacerými osobami, pri ktorom má jedna z osôb na druhej osobe priamy alebo nepriamy podiel na základnom imaní alebo na hlasovacích právach najmenej 20 % alebo túto osobu priamo či nepriamo kontroluje, alebo akýkoľvek vzťah dvoch alebo viacerých osôb kontrolovaných tou istou osobou.

(18) Kontrolou sa na účely tohto zákona rozumie

- a) priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet prevyšujúci 50 % na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe,
- b) právo vymenovať, inak ustanoviť alebo odvolať štatutárny orgán, väčšinu členov štatutárneho orgánu, väčšinu členov dozornej rady alebo iný riadiaci orgán, dozorný orgán alebo kontrolný orgán právnickej osoby,
- c) možnosť vykonávať vplyv na riadenie právnickej osoby porovnateľný s vplyvom zodpovedajúcim podielu podľa písmena a) na základe
 - 1. stanov právnickej osoby, alebo zmluvy uzavretej medzi právnickou osobou a jej spoločníkom alebo členom, alebo
 - 2. dohody medzi spoločníkmi právnickej osoby alebo
- d) možnosť vykonávať priamo alebo nepriamo vplyv na riadenie právnickej osoby iným spôsobom.

(19) Opis systému poskytovania spotrebiteľských úverov musí obsahovať postupy veriteľa

- a) pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- b) pri podávaní žiadosti o spotrebiteľský úver,
- c) pri schvaľovaní spotrebiteľského úveru, ktorých súčasťou je aj postup týkajúci sa uplatňovania limitu pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, postup týkajúci sa uplatňovania limitu pre lehotu splatnosti spotrebiteľského úveru a postup týkajúci sa uplatňovania požiadaviek na spôsob a podmienky splácania spotrebiteľského úveru,
- d) pri správe spotrebiteľského úveru,
- e) pri riešení nesplácania spotrebiteľského úveru,
- f) pri poskytovaní spotrebiteľských úverov prostredníctvom samostatných finančných agentov

¹⁰²⁾ Zákon č. 128/2002 Z. z. o štátnej kontrole vnútorného trhu vo veciach ochrany spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

¹⁰³⁾ Zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 566/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

a viazaných finančných agentov podľa osobitného predpisu,⁹²⁾

- g) pri výkone činnosti útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly veriteľa, ak ide o veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. a),
- h) pri využívaní tretích osôb, ktoré na základe písomnej zmluvy s veriteľom vykonávajú niektorú z činností súvisiacich s poskytovaním spotrebiteľských úverov.

(20) Veriteľ je povinný dodržiavať a pravidelne prehodnocovať systém posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systém poskytovania spotrebiteľských úverov.

(21) Obchodný plán vychádzajúci z navrhovanej stratégie činnosti veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. a) obsahuje najmä predbežný rozpočet na prvé tri účtovné obdobia a preukázanie schopnosti veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. a) riadne poskytovať spotrebiteľské úvery.

§ 27

(1) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. b) poskytuje spotrebiteľské úvery v obmedzenom rozsahu, ak celkový objem ním poskytnutých spotrebiteľských úverov neprekročí 30 000 eur, ak odsek 7 neustanovuje inak.

(2) Na udelenie povolenia poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. b) musí mať žiadateľ, ktorý je právnickou osobou, právnu formu akciovej spoločnosti, právnu formu jednoduchej spoločnosti na akcie, právnu formu spoločnosti s ručením obmedzeným alebo právnu formu európskej spoločnosti alebo musí byť založený na účely zápisu akciovej spoločnosti, na účely zápisu jednoduchej spoločnosti na akcie, na účely zápisu spoločnosti s ručením obmedzeným alebo na účely zápisu európskej spoločnosti do obchodného registra. Na udelenie povolenia poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. b) sa vzťahujú § 26 ods. 2 písm. c), d), f) až h), j), l) až n) a ods. 4 písm. a) až k), m) až o), r) a s) okrem ustanovení vzťahujúcich sa na člena dozornej rady, útvar vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a konečného užívateľa výhod.

(3) Na udelenie povolenia poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. b) musí žiadateľ, ktorý je fyzickou osobou, preukázať splnenie týchto podmienok:

- a) spôsobilosť žiadateľa na právne úkony v plnom rozsahu,
- b) bezúhonnosť, odbornú spôsobilosť a dôveryhodnosť žiadateľa a fyzickej osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou,
- c) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- d) vlastné peňažné prostriedky na poskytovanie spotrebiteľských úverov vo výške najmenej 5 000 eur a ďalšie peňažné prostriedky určené na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- e) prehľadný a dôveryhodný pôvod peňažných prostriedkov na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- f) vytvorenie reklamačného poriadku,
- g) zavedenie primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

(4) Žiadosť o povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. b) musí obsahovať

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo žiadateľa, ak ho má pridelené, ak ide o právnickú

osobu, a meno, priezvisko, rodné číslo, miesto podnikania a adresu trvalého pobytu a identifikačné číslo žiadateľa, ak ho má pridelené, ak ide o fyzickú osobu; ak fyzická osoba nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum jej narodenia,

- b) meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť a dátum narodenia fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za člena štatutárneho orgánu, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky žiadateľa, osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou,
- c) adresu elektronickej pošty žiadateľa,
- d) vyhlásenie žiadateľa o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti žiadosti a jej príloh,
- e) miesto a dátum vyhotovenia žiadosti s úradne osvedčeným podpisom žiadateľa alebo fyzickej osoby oprávnenej konať za žiadateľa.

(5) Prílohou k žiadosti o povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. b) pre žiadateľa, ktorý je fyzickou osobou, je

- a) čestné vyhlásenie o spôsobilosti žiadateľa na právne úkony v plnom rozsahu,
- b) údaje o žiadateľovi a o osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou,
- c) stručný odborný životopis žiadateľa a osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou s úradne osvedčenou kópiou dokladu o dosiahnutom vzdelaní a originálom alebo úradne osvedčenou kópiou dokladu o odbornej praxi,
- d) čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti žiadateľa s úradne osvedčeným podpisom žiadateľa a čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou s úradne osvedčeným podpisom tejto osoby,
- e) opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
- f) opis systému poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 26 ods. 19,
- g) doklad o pôvode vlastných peňažných prostriedkov vo výške najmenej 5 000 eur vrátane dokladu o pôvode vlastných peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- h) návrh reklamačného poriadku a návrh vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácií,
- i) program vlastnej činnosti povinnej osoby,⁹³⁾
- j) rozhodnutie súdu podľa Občianskeho zákonníka,⁹⁴⁾ ak takéto rozhodnutie bolo proti žiadateľovi vydané.

(6) Celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov podľa odseku 1 za posledných 12 kalendárnych mesiacov nesmie prekročiť sumu 30 000 eur, a to každých nasledujúcich 12 kalendárnych mesiacov. Kalendárny mesiac sa počíta od prvého dňa nasledujúceho kalendárneho mesiaca od začiatku poskytovania spotrebiteľských úverov. Do celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov sa započítava len výška poskytnutého spotrebiteľského úveru dohodnutého v zmluve o spotrebiteľskom úvere bez odplaty. Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. b) je

povinný bezodkladne písomne oznámiť Národnej banke Slovenska deň začatia poskytovania spotrebiteľských úverov.

(7) Ak veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. b) celkovým objemom poskytnutých spotrebiteľských úverov prekročí sumu uvedenú v odseku 6, je povinný podať žiadosť o povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. a) do 60 dní odo dňa prekročenia celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov, inak mu povolenie zanikne podľa § 29 ods. 1 písm. e). Národná banka Slovenska rozhodne o žiadosti o povolenie do 60 dní odo dňa doručenia tejto žiadosti.

(8) Veriteľ, ktorý celkovým objemom poskytnutých spotrebiteľských úverov prekročí sumu uvedenú v odseku 6, je po podaní žiadosti o povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. a) naďalej veriteľom s povolením poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. b), ale nemôže poskytovať spotrebiteľské úvery do právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska o udelení povolenia poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. a). Udelením povolenia poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. a) povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. b) zaniká.

§ 28

(1) Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c) ponúka a poskytuje spotrebiteľské úvery v rámci svojej doplnkovej činnosti, a to bezúročne a bez akýchkoľvek iných poplatkov okrem poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti s omeškaním platby.

(2) Na udelenie povolenia poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. c) musí mať žiadateľ právnu formu akciovej spoločnosti, právnu formu jednoduchej spoločnosti na akcie, právnu formu spoločnosti s ručením obmedzeným alebo právnu formu európskej spoločnosti alebo musí byť založený na účely zápisu akciovej spoločnosti, na účely zápisu jednoduchej spoločnosti na akcie, na účely zápisu spoločnosti s ručením obmedzeným alebo na účely zápisu európskej spoločnosti do obchodného registra; žiadateľ, ktorý je veriteľom z iného členského štátu po schválení projektu cezhraničnej zmeny právnej formy podľa osobitného predpisu,⁷⁹⁾ musí mať právnu formu akciovej spoločnosti, právnu formu jednoduchej spoločnosti na akcie, spoločnosti s ručením obmedzeným alebo právnu formu európskej spoločnosti.

(3) Žiadateľ podľa odseku 2 musí preukázať splnenie týchto podmienok:

- a) zriadenie dozornej rady,
- b) odbornú spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť fyzickej osoby, ktorá je zodpovedná za poskytovanie spotrebiteľských úverov, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky žiadateľa a fyzickej osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou,
- c) vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov,
- d) umiestnenie sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky,
- e) vytvorenie reklamačného poriadku,
- f) zavedenie primeraných vnútorných postupov proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu.

(4) Žiadosť o povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. c) musí obsahovať

- a) obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo žiadateľa, ak ho má pridelené,
- b) meno, priezvisko, adresu trvalého pobytu, štátnu príslušnosť a dátum narodenia fyzickej osoby, ktorá je navrhovaná za osobu zodpovednú za poskytovanie spotrebiteľských úverov, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky žiadateľa a osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou,
- c) adresu elektronickej pošty žiadateľa,
- d) vyhlásenie žiadateľa o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti žiadosti a jej príloh,
- e) miesto a dátum vyhotovenia žiadosti s úradne osvedčeným podpisom žiadateľa alebo fyzickej osoby oprávnenej konať za žiadateľa.

(5) Prílohou k žiadosti o povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. c) je

- a) výpis z úradnej evidencie alebo úradného registra, ak je v niektorom z nich žiadateľ zapísaný, nie starší ako tri mesiace; ak je žiadateľ zapísaný do obchodného registra,⁸¹⁾ výpis sa nepredkladá a namiesto predloženia výpisu žiadosť podľa odseku 4 musí obsahovať aj označenie registra, do ktorého je žiadateľ zapísaný, a číslo a značku zápisu žiadateľa do tohto registra,
- b) informácia a preukázanie totožnosti osoby konajúcej za žiadateľa podľa osobitných predpisov,⁸⁵⁾ zakladateľská listina, zakladateľská zmluva alebo spoločenská zmluva, pričom táto listina alebo zmluva sa nepredkladá, ak sú splnené podmienky podľa osobitného predpisu,⁸⁶⁾
- c) stručný odborný životopis, úradne osvedčená kópia dokladu o dosiahnutom vzdelaní a úradne osvedčená kópia alebo originál dokladu o odbornej praxi fyzickej osoby, ktorá je navrhnutá za osobu zodpovednú za poskytovanie spotrebiteľských úverov, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky žiadateľa a osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou; ak ide o iné obdobné zahraničné vzdelanie,⁸⁶⁾ predkladá sa úradne osvedčená kópia dokladu o dosiahnutom vzdelaní spolu s rozhodnutím o uznaní dokladu o vzdelaní⁸⁷⁾ alebo doložkou o uznaní stupňa zahraničného vzdelania,⁸⁸⁾ že ide o vzdelanie porovnateľné so vzdelaním podľa § 26 ods. 12,
- d) pri fyzickej osobe, ktorá je navrhnutá za osobu zodpovednú za poskytovanie spotrebiteľských úverov, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky a za osobu, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou
 - 1. údaje potrebné na vyžiadanie výpisu z registra trestov,⁸⁹⁾
 - 2. ak ide o cudzinca,⁹⁰⁾ doklad o bezúhonnosti obdobný výpisu z registra trestov vydaný príslušným orgánom štátu, ktorého je štátnym príslušníkom, alebo príslušným orgánom štátu jeho trvalého pobytu, alebo štátu, v ktorom sa obvykle zdržiava, a to doklad nie starší ako tri mesiace a predložený spolu s jeho úradne overeným prekladom do slovenského jazyka,
- e) čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti fyzickej osoby, ktorá je navrhnutá za osobu zodpovednú za poskytovanie spotrebiteľských úverov, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho

zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly, vedúceho organizačnej zložky žiadateľa, a za osobu, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou s úradne osvedčeným podpisom navrhovanej osoby, a čestné vyhlásenie o úplnosti, správnosti, pravdivosti, pravosti a aktuálnosti dokladov podľa písmena c) s úradne osvedčeným podpisom navrhovanej osoby,

- f) opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
- g) opis systému poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 26 ods. 19,
- h) opis zamýšľaného využívania samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného predpisu⁹²⁾ na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov, ak ich žiadateľ plánuje využívať,
- i) program vlastnej činnosti povinnej osoby,⁹³⁾
- j) grafické znázornenie a opis organizačnej štruktúry žiadateľa,
- k) návrh reklamačného poriadku a návrh vnútorných predpisov upravujúcich formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácií.

(6) Na veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c) sa vzťahujú aj § 26 ods. 7 až 13, 15 a 20.

§ 29

Zánik a odobratie povolenia

(1) Povolenie zaniká

- a) dňom zrušenia veriteľa, ktorý je právnickou osobou, z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia,¹⁰⁴⁾
- b) dňom právoplatnosti rozhodnutia o vyhlásení konkurzu na majetok veriteľa alebo dňom právoplatnosti rozhodnutia o zastavení konkurzného konania alebo zrušení konkurzu na majetok veriteľa pre nedostatok majetku podľa osobitného predpisu,⁶²⁾
- c) dňom vrátenia povolenia Národnej banke Slovenska alebo dňom právoplatnosti rozhodnutia Národnej banky Slovenska o odobratí povolenia,
- d) uplynutím lehoty uvedenej v § 25 ods. 9, ak veriteľ nepodal návrh na zápis podnikateľskej činnosti do obchodného registra,
- e) posledným dňom mesiaca, v ktorom veriteľ prekročil povolený celkový objem poskytnutých spotrebiteľských úverov a nepodal žiadosť o povolenie podľa § 27 ods. 7,
- f) veriteľovi, ktorý má udelené povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. b), ak mu Národná banka Slovenska udelí povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery podľa § 25 ods. 1 písm. a).

(2) Národná banka Slovenska môže odobrať povolenie veriteľovi, ak

- a) bolo vydané na základe neúplných údajov uvedených v žiadosti o povolenie,
- b) veriteľ v lehote 12 mesiacov odo dňa právoplatnosti rozhodnutia o udelení povolenia nezačal poskytovať spotrebiteľské úvery; splnením požiadavky pre veriteľa poskytovať spotrebiteľské úvery sa rozumie aj spravovanie úverov a nákup práv veriteľa v súvislosti s nesplácanou zmluvou o úvere alebo samotnej nesplácanej zmluvy o úvere podľa osobitného predpisu,²²⁾
- c) nastane závažná zmena podmienok rozhodujúcich pre udelenie povolenia,

¹⁰⁴⁾ Napríklad § 68 až 68b, § 70 až 75k, § 151 až 153, § 218 až 220a a § 220zh Obchodného zákonníka.

d) veriteľ mári výkon dohľadu podľa § 34 až 38 a osobitného predpisu.⁷¹⁾

(3) Národná banka Slovenska odoberie povolenie veriteľovi, ak

- a) bolo vydané na základe nepravdivých údajov uvedených v žiadosti o povolenie alebo v dôsledku iného nedovoleného postupu veriteľa,
- b) sankcie uložené podľa tohto zákona alebo osobitného predpisu⁷¹⁾ neviedli k náprave nedostatkov zistených u veriteľa,
- c) veriteľ poruší rozhodnutie súdu alebo rozhodnutie orgánu dohľadu súvisiace s činnosťou veriteľa,
- d) veriteľ opakovane alebo závažne porušuje povinnosti ustanovené týmto zákonom alebo osobitnými predpismi.¹⁰⁵⁾

(4) Národná banka Slovenska zverejní zánik a odobratie povolenia vo Vestníku Národnej banky Slovenska a na svojom webovom sídle.

(5) Odobratie povolenia sa zapisuje do obchodného registra.⁸¹⁾ Národná banka Slovenska zašle oznámenie o zániku povolenia alebo rozhodnutie o odobratí povolenia bezodkladne po nadobudnutí právoplatnosti tohto rozhodnutia s návrhom na zápis tejto skutočnosti súdu, ktorý vedie obchodný register.

§ 30

Predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska

(1) Predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska pre veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. a) a b) sa vyžaduje na

- a) voľbu alebo vymenovanie osôb veriteľa, ktorý je právnickou osobou, navrhovaných za členov štatutárneho orgánu a členov dozornej rady, ak sa jej zriadenie vyžaduje, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a za osobu, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou; to neplatí, ak ide o opakované zvolenie tých istých osôb na bezprostredne nasledujúce funkčné obdobie,
- b) vrátenie povolenia,
- c) zrušenie veriteľa, ktorý je právnickou osobou, z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia,¹⁰⁴⁾
- d) nadobudnutie kvalifikovanej účasti u veriteľa, ktorý je akciovou spoločnosťou, jednoduchou spoločnosťou na akcie, spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo európskou spoločnosťou alebo na také ďalšie zvýšenie kvalifikovanej účasti, ktorým by podiel na základnom imaní veriteľa, ktorý je akciovou spoločnosťou, jednoduchou spoločnosťou na akcie, spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo európskou spoločnosťou, na hlasovacích právach u veriteľa, ktorý je akciovou spoločnosťou, jednoduchou spoločnosťou na akcie, spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo európskou spoločnosťou, dosiahol alebo prekročil 20 %, 30 % alebo 50 % alebo čím by sa tento veriteľ stal dcérskou spoločnosťou osoby, ktorá nadobúda takýto podiel v jednej alebo v niekoľkých operáciách priamo alebo konaním v zhode,
- e) zvýšenie základného imania.

¹⁰⁵⁾ Zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 108/2024 Z. z.

(2) Predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska pre veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c) sa vyžaduje na

- a) voľbu alebo vymenovanie osoby zodpovednej za poskytovanie spotrebiteľských úverov, vedúceho organizačnej zložky, vedúceho útvaru vnútornej kontroly alebo vedúceho zamestnanca zodpovedného za výkon vnútornej kontroly a osoby, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou; to neplatí, ak ide o opakované zvolenie tých istých osôb na bezprostredne nasledujúce funkčné obdobie,
- b) vrátenie povolenia,
- c) zrušenie veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c) z iného dôvodu ako pre odobratie povolenia.¹⁰⁴⁾

(3) Kvalifikovanou účasťou sa na účely tohto zákona rozumie priamy alebo nepriamy podiel alebo ich súčet, ktorý predstavuje aspoň 10 % podiel na základnom imaní právnickej osoby alebo na hlasovacích právach v právnickej osobe, alebo možnosť uplatňovania iného významného vplyvu na riadení tejto právnickej osoby porovnateľného s vplyvom zodpovedajúcim takémuto podielu.

(4) Na udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska

- a) podľa odseku 1 písm. a) je potrebné splniť podmienky podľa § 26 ods. 2 písm. d) a predložiť prílohy podľa § 26 ods. 4 písm. d), e) a g),
- b) podľa odseku 2 písm. a) je potrebné splniť podmienky podľa § 28 ods. 3 písm. b) a predložiť prílohy podľa § 28 ods. 5 písm. c) až e),
- c) podľa odseku 1 písm. b) a odseku 2 písm. b) je potrebné predložiť doklady a písomné vyhlásenie veriteľa preukazujúce, že do termínu vrátenia povolenia splní všetky záväzky,
- d) podľa odseku 1 písm. c) a odseku 2 písm. c) je potrebné predložiť rozhodnutie štatutárneho orgánu veriteľa o jeho navrhovanom zrušení a listinu, ktorá osvedčuje skutočnosti súvisiace so zrušením veriteľa,
- e) podľa odseku 1 písm. d) je potrebné splniť podmienky podľa § 26 ods. 2 písm. c), e) až g), i) až k) a predložiť prílohy podľa § 26 ods. 4 písm. c), e) až h), k), o) až q) a t),
- f) podľa odseku 1 písm. e) musia byť primerane splnené podmienky podľa § 26 ods. 2 písm. c) a ods. 5 a predložená príloha podľa § 26 ods. 4 písm. c).

(5) Žiadosť podľa odseku 1 písm. d) podávajú osoby, ktoré sa rozhodli nadobudnúť alebo zvýšiť kvalifikovanú účasť u veriteľa. Predchádzajúci súhlas podľa odseku 1 písm. d) možno vydať, len ak sa nepreukázalo, že nadobudnutie alebo prekročenie podielu nadobúdateľom negatívne ovplyvní schopnosť veriteľa naďalej plniť povinnosti ustanovené týmto zákonom.

(6) Národná banka Slovenska rozhodne o žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písm. a) a odseku 2 písm. a) do 30 dní od doručenia úplnej žiadosti a o žiadosti o udelenie predchádzajúceho súhlasu podľa odseku 1 písm. b) až d) a odseku 2 písm. b) a c) do 90 dní od doručenia úplnej žiadosti.

(7) V rozhodnutí o udelení predchádzajúceho súhlasu podľa odsekov 1 a 2 určí Národná banka Slovenska aj lehotu, ktorej uplynutím zaniká predchádzajúci súhlas, ak nebol vykonaný úkon, na ktorý bol udelený predchádzajúci súhlas. Táto lehota nesmie byť kratšia ako tri mesiace a dlhšia ako jeden rok od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia.

(8) Bez predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska podľa odsekov 1 a 2 je každý právny úkon, na ktorý sa vyžaduje predchádzajúci súhlas Národnej banky Slovenska, neplatný. Neplatný je tiež každý právny úkon urobený na základe predchádzajúceho súhlasu Národnej

banky Slovenska udeleného na základe nepravdivých údajov.

§ 31

Evidencia a účtovníctvo

(1) Veriteľ je povinný viesť evidenciu zmlúv a zmluvných dokumentov, ktoré sa vzťahujú ku spotrebiteľským úverom.

(2) Evidenciou zmlúv a zmluvných dokumentov sa rozumie súhrn dokumentov vzťahujúcich sa k uzavretej zmluve o spotrebiteľskom úvere, najmä

- a) dokumenty obsahujúce informácie poskytnuté spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- b) zmluvy o spotrebiteľskom úvere a ich dodatky,
- c) všeobecné obchodné podmienky vrátane ich zmien,
- d) dokumenty obsahujúce informácie o posúdení a preukázaní schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
- e) cenníky veriteľa a
- f) reklamácie a spôsob ich vybavenia.

(3) Veriteľ okrem veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c) je povinný viesť osobitnú evidenciu na účely preukazovania pôvodu peňažných prostriedkov určených na poskytovanie spotrebiteľských úverov.

(4) Veriteľ je povinný viesť účtovníctvo pre oblasť poskytovania spotrebiteľských úverov oddelene.

(5) Veriteľ je povinný uchovávať evidenciu zmlúv a zmluvných dokumentov najmenej päť rokov odo dňa zániku zmlúv alebo vyhotovenia zmluvných dokumentov, ktorých sa týka.

(6) Veriteľ je povinný uchovávať evidenciu zmlúv a zmluvných dokumentov v listinnej podobe alebo elektronickej podobe.

§ 32

Osobitné podmienky pre veriteľov vykonávajúcich spravovanie úverov

(1) Veriteľ, ktorý vykonáva spravovanie úverov,¹⁰⁶⁾ je povinný mať upravené vnútorné predpisy a postupy tak, aby na účely vykonávania spravovania úverov obsahovali

- a) postupy pri spravovaní úverov,
- b) primerané postupy proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu,
- c) spoľahlivé mechanizmy správy a riadenia a primerané mechanizmy vnútornej kontroly vrátane riadenia rizík a účtovných postupov, ktoré zabezpečujú dodržiavanie práv dlžníka a súlad s právnymi predpismi upravujúcimi práva veriteľa podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo samotnú zmluvu o spotrebiteľskom úvere.

(2) Veriteľ je povinný preukázať splnenie podmienok ustanovených v odseku 1 v žiadosti o povolenie poskytovať spotrebiteľské úvery. Ak veriteľ s udeleným povolením má v úmysle vykonávať spravovanie úverov, je povinný najmenej 30 dní pred jeho začatím túto skutočnosť oznámiť Národnej banke Slovenska a preukázať, že upravil svoje vnútorné predpisy a postupy v súlade s odsekom 1.

(3) Veriteľ, ktorý má v úmysle pri vykonávaní spravovania úverov prijímať a držať finančné

¹⁰⁶⁾ § 2 písm. j) zákona č. 106/2024 Z. z.

prostriedky od dlžníkov, musí okrem splnenia podmienok podľa odseku 1 mať v banke alebo v pobočke zahraničnej banky na tento účel zriadený samostatný platobný účet, na ktorý sa budú pripisovať všetky finančné prostriedky prijaté od dlžníkov.

(4) Podmienky podľa odsekov 1 až 3 je veriteľ povinný dodržiavať počas celej doby vykonávania spravovania úverov.

(5) Finančné prostriedky prijaté pri vykonávaní spravovania úverov veriteľom od dlžníkov netvoria súčasť majetku veriteľa ani nepodliehajú výkonu rozhodnutia podľa osobitných predpisov.¹⁰⁷⁾

§ 33

Predkladanie údajov o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch a poskytnutých spotrebiteľských úveroch

(1) Veriteľ je povinný predkladať ministerstvu a Národnej banke Slovenska údaje o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch a poskytnutých spotrebiteľských úveroch.

(2) Ministerstvo alebo ním určená osoba zverejňuje na webovom sídle ministerstva informácie z údajov podľa odseku 1 okrem údajov získaných od veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c). Národná banka Slovenska na svojom webovom sídle zabezpečí komunikačné prepojenie umožňujúce sprístupnenie informácií zverejnených podľa prvej vety.

(3) Za správnosť údajov podľa odseku 1 zodpovedá veriteľ.

(4) Rozsah údajov o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch a poskytnutých spotrebiteľských úveroch a ich štruktúru, lehoty a spôsob predkladania týchto údajov, obsah informácií o týchto údajoch, spôsob a lehoty zverejňovania týchto informácií ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(5) Ministerstvo, Národná banka Slovenska a nimi určená osoba sú na účely spracúvania údajov o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch a poskytnutých spotrebiteľských úveroch podľa odsekov 1 a 4 oprávnené spracúvať osobné údaje v súlade s osobitnými predpismi³⁹⁾ o veriteľoch, ak je veriteľom fyzická osoba, a o zodpovedných osobách veriteľov, ktoré predkladajú údaje o novoposkytnutých spotrebiteľských úveroch a poskytnutých spotrebiteľských úveroch podľa odsekov 1 a 4, a to v rozsahu meno a priezvisko fyzickej osoby, telefónne číslo a adresa elektronickej pošty; tým nie sú dotknuté ustanovenia osobitných predpisov.⁸⁵⁾

Dohľad

§ 34

(1) Dohľad nad dodržiavaním povinností podľa tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie a všeobecných záväzných právnych predpisov týkajúcich sa poskytovania spotrebiteľských úverov vykonáva Národná banka Slovenska podľa tohto zákona a osobitného predpisu.⁷¹⁾

(2) Veriteľ je povinný na účely dohľadu a na štatistické účely bezplatne predkladať Národnej banke Slovenska zrozumiteľné a prehľadné výkazy, hlásenia, správy a iné informácie a doklady.

(3) Ak predložené výkazy, hlásenia, správy a iné informácie a doklady neobsahujú požadované údaje, nezodpovedajú ustanovenej metodike alebo ak vzniknú dôvodné pochybnosti o ich úplnosti, aktuálnosti, správnosti, pravdivosti, preukázateľnosti alebo pravosti, veriteľ je povinný na

¹⁰⁷⁾ Napríklad § 71 až 80 zákona č. 71/1967 Zb. v znení neskorších predpisov, zákon Národnej rady Slovenskej republiky č. 233/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov.

vyžiadanie Národnej banky Slovenska doložiť potrebné údaje a podklady a podať vysvetlenie v lehote určenej Národnou bankou Slovenska.

(4) Opatrením, ktoré vydá Národná banka Slovenska, sa ustanoví štruktúra výkazov, hlásení, správ alebo iných informácií predkladaných veriteľmi na účely dohľadu a na štatistické účely, ako aj rozsah, obsah, členenie, termíny, forma, podoba, spôsob, postup a miesto predkladania takých výkazov, hlásení, správ alebo iných informácií vrátane metodiky na ich vypracúvanie.

§ 35

Veriteľ z iného členského štátu

(1) Veriteľ z iného členského štátu je oprávnený poskytovať spotrebiteľské úvery na území Slovenskej republiky na základe práva na slobodné poskytovanie služieb, ak je oprávnený poskytovať spotrebiteľské úvery v tomto členskom štáte a ak to umožňujú právne predpisy tohto členského štátu.

(2) Ak má veriteľ z iného členského štátu v úmysle poskytovať spotrebiteľské úvery na území Slovenskej republiky na základe práva na slobodné poskytovanie služieb, je povinný pred prvým vykonávaním týchto činností najmenej 30 dní vopred písomne oznámiť Národnej banke Slovenska tento zámer.

(3) V oznámení podľa odseku 2 je veriteľ z iného členského štátu povinný

- a) uviesť obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo, ak ho má pridelené, ak ide o veriteľa z iného členského štátu, ktorý je právnickou osobou, alebo meno, priezvisko, miesto podnikania a identifikačné číslo, ak ho má pridelené, ak ide o veriteľa z iného členského štátu, ktorý je fyzickou osobou,
- b) označiť orgán dohľadu príslušného členského štátu,
- c) oznámiť dátum začatia ponúkania a poskytovania spotrebiteľských úverov v Slovenskej republike,
- d) preukázať splnenie podmienok podľa odseku 1 a § 14 ods. 1 a
- e) preukázať vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov.

(4) Prílohou oznámenia podľa odseku 2 je

- a) opis systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver,
- b) opis systému poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 26 ods. 19 a
- c) potvrdenie orgánu dohľadu veriteľa z iného členského štátu o tom, že veriteľ má oprávnenie alebo povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov v tomto členskom štáte a spĺňa podmienku podľa odseku 1.

(5) Národná banka Slovenska bezodkladne potvrdí prijatie oznámenia podľa odseku 2. Splnenie podmienok podľa odseku 3 Národná banka Slovenska potvrdí do 30 dní odo dňa doručenia úplného oznámenia; rovnaká lehota platí aj, ak veriteľ z iného členského štátu nespĺňa podmienky podľa odsekov 1 a 3.

(6) Národná banka Slovenska zapíše veriteľa z iného členského štátu do zoznamu veriteľov podľa § 19 ods. 2 bezodkladne po potvrdení splnenia podmienok podľa odseku 5.

(7) Veriteľ z iného členského štátu je oprávnený začať poskytovať spotrebiteľské úvery na území Slovenskej republiky odo dňa doručenia potvrdenia od Národnej banky Slovenska o splnení podmienok podľa odseku 5, najskôr odo dňa oznámeného podľa odseku 3 písm. c), ak ide o neskorší deň ako deň doručenia potvrdenia od Národnej banky Slovenska.

(8) Dohľad nad veriteľom z iného členského štátu vykonáva príslušný orgán dohľadu tohto členského štátu. Tým nie sú dotknuté právomoci Národnej banky Slovenska v oblasti ochrany finančných spotrebiteľov. Ak Národná banka Slovenska zistí, že veriteľ z iného členského štátu porušuje práva spotrebiteľov, postupuje podľa osobitných predpisov.¹⁰⁸⁾

§ 36

Prešetrovanie podozrenia z neoprávneného podnikania

(1) Národná banka Slovenska v rámci dohľadu nad finančným trhom prešetruje podozrenie z neoprávneného ponúkania a poskytovania spotrebiteľských úverov dotknutou osobou.

(2) Na účely preskúmania podozrenia podľa odseku 1 je Národná banka Slovenska oprávnená od dotknutej osoby alebo iných osôb vyžiadať si informácie, výkazy a iné podklady a vysvetlenia. Tieto osoby sú povinné bezplatne, úplne, správne, pravdivo a včas predložiť Národnej banke Slovenska ňou vyžiadané informácie, výkazy a iné podklady a vysvetlenia, a to v požadovanej forme, podobe, štruktúre a termíne.

(3) Národná banka Slovenska je oprávnená a dotknutá osoba je povinná umožniť Národnej banke Slovenska overiť si tieto informácie, výkazy a iné podklady a vysvetlenia priamo na mieste u dotknutej osoby.

(4) Na postup Národnej banky Slovenska a dotknutej osoby pri zisťovaní a preskúmaní podozrenia o neoprávnenom ponúkaní alebo poskytovaní spotrebiteľských úverov sa vzťahujú ustanovenia osobitného predpisu,⁷¹⁾ pričom dotknutá osoba má povinnosti a postavenie dohliadaného subjektu podľa osobitného predpisu.⁷¹⁾

Sankcie

§ 37

(1) Za porušenie povinnosti podľa tohto zákona, právne záväzných aktov Európskej únie a iných všeobecne záväzných právnych predpisov vzťahujúcich sa na poskytovanie spotrebiteľských úverov je Národná banka Slovenska oprávnená

- a) uložiť veriteľovi alebo osobe zodpovednej za porušenie povinnosti v určenej lehote povinnosť odstrániť nedostatok a vykonať nápravu,
- b) uložiť veriteľovi alebo osobe zodpovednej za porušenie povinnosti pokutu podľa § 38,
- c) uložiť veriteľovi alebo osobe zodpovednej za porušenie povinnosti povinnosť predkladať osobitné výkazy, hlásenia, správy a iné informácie,
- d) obmedziť alebo pozastaviť veriteľovi výkon činnosti poskytovania spotrebiteľských úverov,
- e) odobrať veriteľovi povolenie.

(2) Sankcie podľa odseku 1 možno uložiť aj súbežne alebo opakovane, ak to ich povaha a účel nevylučuje.

¹⁰⁸⁾ Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2394 z 12. decembra 2017 o spolupráci medzi národnými orgánmi zodpovednými za presadzovanie právnych predpisov na ochranu spotrebiteľa a o zrušení nariadenia (ES) č. 2006/2004 (Ú. v. EÚ L 345, 27. 12. 2017) v platnom znení.

Zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(3) Osobám, poskytujúcim spotrebiteľské úvery na základe povolenia podľa osobitných predpisov,¹⁰⁹⁾ ako aj fyzickým osobám podieľajúcim sa na ich riadení, je Národná banka Slovenska oprávnená uložiť sankciu podľa osobitných predpisov;¹⁰⁸⁾ odsek 1 sa nepoužije.

(4) Národná banka Slovenska môže dočasne uložiť sankcie podľa odseku 1 písm. a), c) a d) vo forme predbežného opatrenia podľa osobitného predpisu,¹¹⁰⁾ ak je to potrebné z dôvodu ochrany spotrebiteľov, riadneho fungovania a integrity finančných trhov alebo stability finančného systému alebo jeho časti.

(5) Národná banka Slovenska pri ukladaní sankcie a určení výšky pokuty podľa § 38 zohľadní

- a) závažnosť, rozsah a trvanie porušenia povinnosti,
- b) mieru zodpovednosti osoby zodpovednej za porušenie povinnosti,
- c) finančnú silu osoby zodpovednej za porušenie povinnosti, vrátane celkového obratu, ak ide o právnickú osobu, alebo ročného príjmu, ak ide o fyzickú osobu,
- d) významnosť dosiahnutých ziskov alebo strát, ktorým sa zabránilo v dôsledku porušenia povinnosti zo strany osoby zodpovednej za porušenie povinnosti, ak tieto zisky alebo straty možno určiť,
- e) straty spôsobené tretím osobám v dôsledku porušenia povinnosti, ak tieto straty možno určiť,
- f) úroveň spolupráce osoby zodpovednej za porušenie povinnosti s Národnou bankou Slovenska,
- g) predchádzajúce porušenia povinnosti zo strany osoby zodpovednej za porušenie povinnosti,
- h) akékoľvek skutočné alebo možné systémové dôsledky porušenia povinnosti.

(6) Sankcie podľa tohto zákona možno uložiť do troch rokov od zistenia porušenia, najneskôr však do desiatich rokov odo dňa, keď k porušeniu povinnosti došlo. Lehoty podľa prvej vety sa prerušujú, ak nastala skutočnosť zakladajúca prerušenie lehoty podľa osobitného predpisu,¹¹¹⁾ pričom od prerušenia začína plynúť nová lehota. Nedostatky uvedené v protokole o vykonanom dohľade na mieste sa považujú za zistené odo dňa skončenia príslušného dohľadu na mieste podľa osobitného predpisu.¹¹²⁾

(7) Zodpovednosť veriteľa za porušenie ustanovení tohto zákona a právomoc Národnej banky Slovenska toto porušenie postihovať zánikom a odobratím povolenia nezaniká.

(8) Ak Národná banka Slovenska v jednom konaní koná a rozhoduje o uložení sankcie jednej osobe za dva alebo viaceré nedostatky podľa tohto zákona alebo iných osobitných predpisov,¹⁰⁸⁾ ktoré boli zistené za obdobie najviac 12 po sebe nasledujúcich mesiacov, Národná banka Slovenska za všetky postihované nedostatky uloží úhrnnú pokutu, ktorá sa vzťahuje na nedostatok s najvyššou hornou hranicou sadzby pokuty; ak za viaceré nedostatky sú rovnaké najvyššie horné hranice sadzieb, úhrnná pokuta sa uloží podľa ustanovenia, ktoré sa vzťahuje na jeden z nich. Ak za postihované nedostatky sú dolné hranice sadzieb pokuty rôzne, dolnou hranicou sadzby úhrnnej pokuty je najvyššia z týchto sadzieb. Národná banka Slovenska pri určení výšky úhrnnej pokuty zohľadní skutočnosti uvedené v odseku 5 vo vzťahu ku všetkým nedostatkom, ktoré sú postihované rozhodnutím o uložení sankcie, a aj počet týchto nedostatkov.

¹⁰⁹⁾ Zákon č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 492/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹¹⁰⁾ § 25 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹¹¹⁾ § 19 ods. 4 zákona č. 747/2004 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹¹²⁾ § 10 ods. 5 zákona č. 747/2004 Z. z.

(9) Národná banka Slovenska môže zverejniť výrok vykonateľného rozhodnutia alebo aj odôvodnenie rozhodnutia alebo ich časti, ktorým sa ukladá sankcia podľa tohto zákona; to neplatí, ak by takéto zverejnenie závažne ohrozilo riadne fungovanie a integritu finančných trhov alebo stabilitu finančného systému alebo jeho časti, alebo by spôsobilo neprimeranú škodu zúčastneným stranám. Zverejňovanie právoplatných rozhodnutí Národnej banky Slovenska vo veciach ochrany finančných spotrebiteľov podľa osobitného predpisu⁷²⁾ tým nie je dotknuté.

§ 38

Pokuty

(1) Veriteľovi podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), dodávateľovi tovaru alebo poskytovateľovi služieb podľa § 25 ods. 3 písm. a) a osobe, ktorá bez príslušného povolenia ponúka alebo poskytuje spotrebiteľský úver možno uložiť pokutu do 650 000 eur.

(2) Veriteľovi podľa § 25 ods. 1 písm. b) možno uložiť pokutu do 10 000 eur.

(3) Finančnému agentovi a finančnému poradcovi sa ukladá pokuta podľa osobitného predpisu.¹¹³⁾

(4) Členovi štatutárneho orgánu veriteľa, členovi dozornej rady veriteľa, prokuristovi, vedúcemu útvaru vnútornej kontroly, vedúcemu zamestnancovi zodpovednému za výkon vnútornej kontroly, vedúcemu organizačnej zložky veriteľa, osobe zodpovednej za poskytovanie spotrebiteľských úverov alebo osobe, ktorá zabezpečuje plnenie úloh pri ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu, ohlasovanie neobvyklých obchodných operácií a prostredníctvom ktorej sa zabezpečuje priebežný styk s Finančnou spravodajskou jednotkou možno uložiť pokutu až do výšky dvanásťnásobku mesačného priemeru celkových príjmov od veriteľa za predchádzajúci rok. Ak príslušná osoba poberala príjmy od veriteľa len časť predchádzajúceho roka, vypočíta sa mesačný priemer jej celkových príjmov za túto časť roka. Osobu, ktorá sa právoplatným uložením pokuty stala nedôveryhodnou osobou, je veriteľ povinný bezodkladne odvolať z funkcie.

(5) Pokuta je splatná do 30 dní odo dňa právoplatnosti rozhodnutia o uložení pokuty. Pokuty sú príjmom štátneho rozpočtu.

POVINNOSTI V OBLASTI OBCHODNÉHO SPRÁVANIA A POŽIADAVKY NA ZAMESTNANCOV

§ 39

Povinnosti v oblasti obchodného správania pri poskytovaní spotrebiteľských úverov

(1) Veriteľ a finančný agent sú v rámci poskytovania spotrebiteľských úverov povinní konať čestne, spravodlivo, transparentne a profesionálne a zohľadňovať práva a záujmy spotrebiteľa pri

- a) tvorbe úverových produktov,
- b) tvorbe reklamy na úverové produkty podľa § 5,
- c) poskytovaní, sprostredkovaní alebo uľahčovaní poskytovania spotrebiteľských úverov,
- d) poskytovaní poradenských služieb, ktoré sú poskytované aj na základe získaných informácií podľa § 43 ods. 4 písm. a),
- e) poskytovaní doplnkových služieb spotrebiteľom a

¹¹³⁾ § 39 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

f) plnení zmlúv o spotrebiteľskom úvere.

(2) Na činnosti podľa odseku 1 písm. c) a d) sa použijú informácie o okolnostiach týkajúcich sa spotrebiteľa a informácie o akejkoľvek osobitnej požiadavke, ktorú spotrebiteľ oznámi, a odôvodnené predpoklady súvisiace s rizikami finančnej situácie spotrebiteľa počas doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

§ 40

Odmeňovanie zamestnancov veriteľa

(1) Veriteľ je povinný v rámci poskytovania spotrebiteľských úverov uplatňovať zásady odmeňovania svojich zamestnancov a finančných agentov podľa odseku 4 riadne, čestne, spravodlivo, transparentne a profesionálne, a tak, aby sa pri nich zohľadňovali práva a záujmy spotrebiteľov; tým nie sú dotknuté zásady odmeňovania u veriteľa, ktorý je bankou, zahraničnou bankou alebo pobočkou zahraničnej banky.

(2) Veriteľ je povinný zabezpečiť taký spôsob odmeňovania, aby nebránil uplatňovaniu jeho povinností týkajúcich sa práv a záujmov spotrebiteľa podľa odseku 1.

(3) Na finančného agenta sa uplatňujú zásady odmeňovania podľa odseku 4 a ustanovenia osobitného predpisu.¹¹⁴⁾

(4) Veriteľ je povinný spôsobom a v rozsahu, ktorý je primeraný jeho veľkosti, vnútornej organizácii a povahe, rozsahu a zložitosti jeho činností dodržať pri odmeňovaní svojich zamestnancov zodpovedných za posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa § 13 až 17 tieto zásady:

- a) politika odmeňovania je v súlade s riadnym a účinným riadením rizík a nevedie k podstupovaniu vyššieho rizika, ako je riziko akceptovateľné veriteľom a
- b) politika odmeňovania je v súlade s obchodnou stratégiou, cieľmi, hodnotami a dlhodobými záujmami veriteľa a zahŕňa opatrenia na predchádzanie konfliktom záujmov; odmeňovanie zamestnancov nemôže závisieť najmä od počtu alebo podielu prijatých žiadostí o spotrebiteľský úver.

(5) Veriteľ alebo finančný agent je povinný pri poskytovaní poradenských služieb konať v najlepšom záujme spotrebiteľa. Schopnosť konať v najlepšom záujme spotrebiteľa nesmie byť dotknutá štruktúrou odmeňovania zamestnancov a nezávisí od ich predajných cieľov.

(6) Pri sprostredkovaní spotrebiteľského úveru nad 10 000 eur veriteľ vypláca odmenu finančnému agentovi najviac vo výške 1,5 % zo sumy poskytnutého spotrebiteľského úveru.

(7) Odmenou finančného agenta sa rozumie súčet akýchkoľvek provízií, poplatkov alebo iných druhov platieb vrátane ekonomickej výhody akéhokoľvek druhu alebo akákoľvek iná peňažná výhoda alebo nepeňažná výhoda či stimul, ktoré sa ponúkajú alebo poskytujú finančnému agentovi v súvislosti so sprostredkovaním spotrebiteľského úveru.

§ 41

Požiadavky na vedomosti a spôsobilosť zamestnancov

(1) Veriteľ je povinný zabezpečiť odbornú spôsobilosť svojich zamestnancov, ktorí prichádzajú do styku so spotrebiteľom.

¹¹⁴⁾ § 32 a 37ba zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

(2) Odbornou spôsobilosťou zamestnancov veriteľa podľa odseku 1 je základný stupeň odbornej spôsobilosti.¹¹⁵⁾

(3) Veriteľ je povinný zabezpečiť overenie odbornej spôsobilosti zamestnancov podľa odseku 1 postupom podľa osobitného predpisu.¹¹⁶⁾

(4) Veriteľ je povinný viesť zoznam zamestnancov podľa odseku 1.

SPROSTREDKOVANIE SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV, PORADENSKÉ SLUŽBY A DLHOVÉ PORADENSKÉ SLUŽBY

§ 42

(1) Veriteľ môže využívať na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov samostatných finančných agentov a viazaných finančných agentov podľa osobitného predpisu.⁹²⁾

(2) Veriteľ je oprávnený využívať osoby podľa odseku 1, len ak sú tieto osoby zapísané v registri finančných agentov, finančných poradcov, finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v sektore poistenia alebo zaistenia a finančných sprostredkovateľov z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie.¹¹⁷⁾

(3) Veriteľ môže využívať na finančné sprostredkovanie pri poskytovaní spotrebiteľských úverov len osoby, ktoré sú oprávnené na vykonávanie tejto činnosti.

§ 43

Poradenské služby

(1) Veriteľ alebo finančný agent je povinný výslovne informovať spotrebiteľa v súvislosti s operáciou týkajúcou sa zmluvy o spotrebiteľskom úvere, či sa poskytujú poradenské služby alebo o možnosti ich poskytnutia spotrebiteľovi.

(2) Poradenské služby sú poskytované spotrebiteľovi na základe písomnej zmluvy o poskytnutí poradenských služieb. Veriteľ alebo finančný agent je povinný pred poskytnutím poradenských služieb alebo pred uzavretím zmluvy o poskytnutí poradenských služieb týkajúcich sa spotrebiteľského úveru, poskytnúť spotrebiteľovi v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolil, informácie o

- a) tom, či je odporúčanie založené len na základe ponuky jeho vlastného rozsahu produktov alebo aj širšieho rozsahu iných produktov ponúkaných na celom finančnom trhu na základe zváženia dostatočne veľkého počtu zmlúv o spotrebiteľskom úvere,
- b) výške poplatku, ktorý je povinný uhradiť spotrebiteľ za poradenské služby, ak je taký poplatok určený,
- c) metóde výpočtu výšky poplatku za poradenské služby, ak nie je možné určiť výšku poplatku v čase poskytnutia týchto informácií.

(3) Veriteľ alebo finančný agent môže poskytnúť informácie podľa odseku 1 vo forme dodatočných predzmluvných informácií podľa § 8 ods. 3 tretej vety.

(4) Pri poskytovaní poradenských služieb musí veriteľ alebo finančný agent

¹¹⁵⁾ § 21 ods. 3 písm. a) zákona č. 186/2009 Z. z. v znení zákona č. 282/2017 Z. z.

¹¹⁶⁾ § 22 a 22a zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹¹⁷⁾ § 13 zákona č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

- a) získať aktuálne informácie o finančnej situácii spotrebiteľa, jeho preferenciách a cieľoch, ktoré sú pre neho potrebné, na vytvorenie vhodnej ponuky zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- b) posúdiť informácie podľa písmena a) a zohľadniť odôvodnené predpoklady súvisiace s rizikami finančnej situácie spotrebiteľa počas trvania navrhovanej zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- c) zvážiť dostatočný počet zmlúv o spotrebiteľskom úvere zo svojej ponuky produktov a odporučiť jednu alebo viacero zmlúv o spotrebiteľskom úvere, ktoré sú vhodné pre spotrebiteľa z hľadiska jeho potrieb, finančnej situácie a osobnej situácie,
- d) konať v najlepšom záujme spotrebiteľa a
- e) poskytnúť spotrebiteľovi záznam o poskytnutom odporúčaní v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolí a ktorý je uvedený v zmluve o poskytovaní poradenských služieb.

(5) Veriteľovi alebo finančnému agentovi sa zakazuje pri poskytovaní poradenských služieb používať slovo „poradenstvo“ alebo „poradca“.

(6) Veriteľ alebo finančný agent je pri poskytovaní poradenských služieb povinný informovať spotrebiteľa o osobitných rizikách vyplývajúcich zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere vzhľadom na jeho finančnú situáciu.

(7) Ustanovenia odsekov 1 až 3 a 6 sa vzťahujú aj na finančného poradcu pri poskytovaní poradenských služieb. Finančný poradca poskytuje poradenské služby len na nezávislom základe a musí spĺňať tieto podmienky:

- a) zváži dostatočný počet zmlúv o spotrebiteľskom úvere dostupných na finančnom trhu a
- b) nie je za tieto poradenské služby odmeňovaný veriteľom.

§ 44

Niektoré povinnosti finančných agentov v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov

(1) Finančný agent je povinný uviesť v reklame a dokumentoch určených pre spotrebiteľov rozsah svojich právomocí, najmä či pracuje výhradne s jedným alebo viacerými veriteľmi.

(2) Finančný agent je povinný poskytnúť spotrebiteľovi informácie k sprostredkovaniu spotrebiteľského úveru prostredníctvom formulára pred sprostredkovaním spotrebiteľského úveru v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolí, a to bezplatne, v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere a s poskytnutím jednoznačného a zrozumiteľného vysvetlenia. Vzor formulára s informáciami k sprostredkovaniu spotrebiteľského úveru ustanoví všeobecne záväzný právny predpis, ktorý vydá ministerstvo.

(3) Finančný agent je povinný predložiť veriteľovi potrebné informácie o spotrebiteľovi v súlade s osobitnými predpismi³⁹⁾ na účel vykonania posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa § 13 až 17.

(4) Ustanovenia osobitného predpisu¹¹⁸⁾ o finančnom sprostredkovaní v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov nie sú dotknuté týmto zákonom.

¹¹⁸⁾ Zákon č. 186/2009 Z. z. v znení neskorších predpisov.

§ 45**Dlhové poradenské služby**

(1) Veriteľ alebo finančný agent je povinný navrhnúť spotrebiteľovi využitie dlhových poradenských služieb a poskytnúť mu informáciu o takýchto službách, ako aj o dostupnom prevádzkovateľovi dlhových poradenských služieb, najmä s ohľadom na adresu trvalého pobytu spotrebiteľa, ak spotrebiteľ má alebo by mohol mať problém s plnením svojich záväzkov.

(2) Veriteľ je povinný na účely plnenia povinnosti podľa odseku 1 zaviesť a uplatňovať postupy a politiky na včasné odhalenie spotrebiteľov, ktorí majú finančné problémy, a pravidelne prehodnocovať ich aktuálnosť.

(3) Prevádzkovateľ dlhových poradenských služieb môže od spotrebiteľa vyžadovať len poplatky najviac vo výške skutočne vynaložených nákladov na poskytnutie dlhových poradenských služieb.

DÔSLEDKY PORUŠENIA POVINNOSTÍ A PROSTRIEDKY RIEŠENIA SPOROV**§ 46****Dôsledky porušenia povinností**

(1) Poskytnutý spotrebiteľský úver sa považuje za bezúročný a bez poplatkov, ak

- a) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje výšku, počet, frekvenciu splátok,
- b) zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje ročnú percentuálnu mieru nákladov,
- c) zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje ročnú percentuálnu mieru nákladov, ktorá je nižšia alebo vyššia ako je skutočná ročná percentuálna miera nákladov, a to o viac ako 2,5 % zo skutočnej ročnej percentuálnej miery nákladov,
- d) ročná percentuálna miera nákladov spotrebiteľského úveru prekračuje najvyššiu prípustnú výšku odplaty ustanovenej podľa osobitných predpisov,²⁸⁾
- e) veriteľ poruší povinnosti podľa § 13 ods. 9 písm. b) a ods. 19 tretej vety.

(2) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje informáciu o výške úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru alebo o celkovej sume spotrebiteľského úveru, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, platí, že úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru je základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky platná v deň uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ak nebola dohodnutá nižšia úroková sadzba spotrebiteľského úveru. Ak je základná úroková sadzba Európskej centrálnej banky nižšia ako 1 %, úroková sadzba spotrebiteľského úveru je 1 %, ak nebola dohodnutá nižšia úroková sadzba spotrebiteľského úveru. Na dohodu o iných platbách podľa zmluvy o spotrebiteľskom úvere sa neprihliada.

(3) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje informáciu o výške úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, ktorá je nižšia v porovnaní s úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru vyplývajúcou z informácie o celkovej sume spotrebiteľského úveru, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, znižuje sa celková suma spotrebiteľského úveru, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť tak, aby zodpovedala úrokovej sadzbe spotrebiteľského úveru uvedenej v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

(4) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere obsahuje informáciu o celkovej sume spotrebiteľského úveru, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, pri ktorej výpočte bola použitá nižšia úroková sadzba spotrebiteľského úveru v porovnaní s informáciou o úrokovej sadzbe spotrebiteľského úveru, znižuje sa úroková sadzba spotrebiteľského úveru tak, aby zodpovedala celkovej sume spotrebiteľského úveru, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, uvedenej v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

(5) Ak bolo dohodnuté plnenie v splátkach, zohľadnia sa zmeny vyplývajúce z odsekov 2 až 4 pomerne v jednotlivých splátkach, ktoré vypočíta veriteľ a oznámi ich spotrebiteľovi.

(6) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje náležitosti podľa § 20 ods. 2 písm. l) a o), veriteľ je povinný vrátiť spotrebiteľovi poplatok, ak je veriteľovi známy, a to bezodkladne, najneskôr do konca nasledujúceho mesiaca po takomto zistení.

(7) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere neobsahuje písomnú informáciu o

- a) niektorom práve veriteľa voči spotrebiteľovi alebo o podmienkach, za ktorých môže veriteľ toto právo uplatniť, platí, že veriteľ toto právo nemá,
- b) niektorej povinnosti spotrebiteľa voči veriteľovi alebo o podmienkach, za ktorých je spotrebiteľ povinný túto povinnosť splniť, platí, že spotrebiteľ túto povinnosť nemá,
- c) podmienkach, za ktorých môže spotrebiteľ uplatniť niektoré právo voči veriteľovi, platí, že spotrebiteľ môže toto právo vykonať, aj keď tieto podmienky nie sú splnené.

(8) Ak osoba bez povolenia poskytne peňažné prostriedky, ktoré by inak boli spotrebiteľským úverom, uzavretá zmluva je neplatná. Ak vznikne spotrebiteľovi povinnosť vydať poskytnuté finančné plnenie, osoba podľa prvej vety je povinná umožniť spotrebiteľovi uhradiť len skutočne poskytnuté finančné plnenie v splátkach a lehote, ktorá však nesmie byť kratšia ako lehota, v ktorej by mal spotrebiteľ vrátiť finančné plnenie, ak by neexistoval dôvod neplatnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere; tým nie je dotknuté právo zmluvných strán dohodnúť sa na dlhšej lehote na vrátenie poskytnutého finančného plnenia a právo spotrebiteľa vrátiť poskytnuté finančné plnenie naraz alebo v splátkach v lehote kratšej, ako bola dohodnutá v zmluve podľa prvej vety.

(9) Ak je zmluva o spotrebiteľskom úvere neplatná z dôvodu podľa osobitných predpisov¹¹⁹⁾ a spotrebiteľovi vznikne povinnosť vydať poskytnuté finančné plnenie, osoba v neplatnej zmluve o spotrebiteľskom úvere označená ako veriteľ je povinná umožniť spotrebiteľovi uhradiť len skutočne poskytnuté finančné plnenie v splátkach a lehote, ktorá však nesmie byť kratšia ako lehota, v ktorej by mal spotrebiteľ vrátiť finančné plnenie, ak by neexistoval dôvod neplatnosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ak sa nedohodnú inak; tým nie je dotknuté právo spotrebiteľa vrátiť poskytnuté finančné plnenie naraz.

§ 47

Omeškanie a vymáhanie spotrebiteľského úveru

(1) Veriteľ je povinný zaviesť a uplatňovať primerané politiky a postupy na to, aby vo vhodných prípadoch primerane upravil spotrebiteľovi podmienky splácania, a to ešte pred začatím exekučného konania. Pri posúdení vhodnej úpravy podmienok splácania veriteľ zohľadňuje najmä individuálnu situáciu spotrebiteľa, pričom tieto opatrenia:

- a) môžu zahŕňať úplné alebo čiastočné refinancovanie spotrebiteľského úveru,
- b) zahŕňajú úpravu existujúcich podmienok zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorá sa môže okrem iného vzťahovať na
 1. predĺženie doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 2. zmenu druhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 3. ponuku na odloženie všetkých splátok alebo ich časti na určený čas,
 4. zníženie úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru,

¹¹⁹⁾ § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka.

§ 1 a 1a nariadenia vlády Slovenskej republiky č. 87/1995 Z. z. v znení neskorších predpisov.

5. ponuku odloženia splátok, počas ktorého sa istina spotrebiteľského úveru neúročí,
6. čiastočné splátky spotrebiteľského úveru,
7. menovú konverziu,
8. čiastočné odpustenie a konsolidáciu dlžnej sumy.

(2) Veriteľ nie je povinný opakovane ponúknuť opatrenia na úpravu podmienok splácania spotrebiteľského úveru okrem odôvodnených prípadov.

(3) Ak sa pri úprave podmienok zmluvy o spotrebiteľskom úvere podľa odseku 1 písm. b) výrazne nezvýši celková suma, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, ustanovenia týkajúce sa posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa § 13 až 17 sa nepoužijú.

Postúpenie práv

§ 48

(1) Práva vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere neprechádzajú a veriteľ ich nemôže previesť na tretiu osobu; to neplatí, ak

- a) ide o prevod práv veriteľa v súvislosti s nesplácaným spotrebiteľským úverom poskytnutým úverovou inštitúciou na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo prevod samotnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere vzťahujúcej sa na nesplácaný spotrebiteľský úver podľa osobitného predpisu,¹²⁰⁾
- b) prechádza alebo sa postupuje pohľadávka so všetkými právami s ňou spojenými po uplynutí dohodnutej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pohľadávka, ktorá sa stala splatnou pred uplynutím dohodnutej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere, a ide o prechod alebo postúpenie z veriteľa podľa § 25 ods. 1 na veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. a), veriteľa, ktorý je bankou, pobočkou zahraničnej banky alebo zahraničnou bankou, alebo
- c) sa postupuje podľa osobitných predpisov¹²⁰⁾ alebo ide o prechod pohľadávky z finančnej inštitúcie podľa § 25 ods. 4, ktorá je oprávnená poskytovať spotrebiteľské úvery, na finančnú inštitúciu podľa § 25 ods. 4, ktorá je oprávnená poskytovať spotrebiteľské úvery s predchádzajúcim súhlasom Národnej banky Slovenska.

(2) Pôvodný veriteľ je povinný písomne informovať spotrebiteľa o postúpení pohľadávky do piatich pracovných dní odo dňa postúpenia pohľadávky; to neplatí, ak pôvodný veriteľ po dohode s nadobúdateľom práv naďalej spravuje spotrebiteľský úver vo vzťahu k spotrebiteľovi. Porušenie povinnosti podľa prvej vety je nekalou obchodnou praktikou podľa osobitného predpisu.³¹⁾

§ 49

Spotrebiteľ je oprávnený písomne požiadať veriteľa podľa § 25 ods. 1 o prevod jeho spotrebiteľského úveru so všetkými právami s ním spojenými po uplynutí dohodnutej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo jeho spotrebiteľského úveru, ktorý sa stal splatným pred uplynutím dohodnutej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere, na jeho blízku osobu.¹²¹⁾

¹²⁰⁾ Zákon č. 7/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov.

Zákon č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

¹²¹⁾ § 116 a 117 Občianskeho zákonníka.

§ 50**Vybavovanie reklamácií**

(1) Veriteľ zodpovedá za vady v súvislosti s poskytovaním a spravovaním spotrebiteľského úveru. Veriteľ je povinný spotrebiteľa riadne informovať o podmienkach a spôsobe uplatnenia reklamácie vrátane informácií o tom, kde možno reklamáciu uplatniť; za splnenie tejto povinnosti veriteľa sa považuje postup podľa odseku 3.

(2) Veriteľ je povinný zaviesť a uplatňovať účinné a prehľadné postupy riadneho preverenia a včasného vybavovania reklamácií medzi veriteľom a spotrebiteľom a viesť záznam o každej reklamacii a opatreniach prijatých na ich vybavenie. Na tieto účely je veriteľ povinný vypracovať a dodržiavať vnútorné predpisy upravujúce formu, spôsob prijatia, spôsob vybavenia a evidenciu reklamácií.

(3) Veriteľ je povinný reklamačný poriadok zverejniť na svojom webovom sídle a na viditeľnom mieste dostupnom pre spotrebiteľa v mieste, kde veriteľ vykonáva svoju činnosť.

(4) Veriteľ je povinný prijať reklamáciu v súvislosti s poskytovaním spotrebiteľského úveru. Spotrebiteľ môže uplatniť reklamáciu v ktoromkoľvek mieste, kde veriteľ vykonáva svoju činnosť a v ktorom je prijatie reklamácie možné.

(5) Veriteľ rozhodne o oprávnenosti reklamácie bezodkladne.

(6) Vybavenie reklamácie nesmie trvať viac ako 30 dní odo dňa uplatnenia reklamácie; v zložitých prípadoch možno reklamáciu vybaviť najneskôr v lehote troch mesiacov odo dňa uplatnenia reklamácie. Veriteľ je povinný informovať spotrebiteľa v rámci 30 dňovej lehoty od uplatnenia reklamácie o skutočnosti, že vybavovanie reklamácie bude trvať viac ako 30 dní. O vybavení reklamácie je veriteľ povinný písomne informovať spotrebiteľa bezodkladne. Vybavením reklamácie sa rozumie ukončenie reklamačného konania vyhovením reklamácii alebo odôvodneným zamietnutím reklamácie.

(7) Náklady spojené s vybavením reklamácie znáša veriteľ. Náklady spojené s vyhotovením reklamácie vrátane jej príloh a s predložením reklamácie znáša spotrebiteľ.

(8) Veriteľ je povinný spotrebiteľovi pri uplatnení reklamácie vydať potvrdenie o prijatí reklamácie. Ak je reklamácia uplatnená prostredníctvom prostriedkov diaľkovej komunikácie, veriteľ je povinný potvrdenie o prijatí reklamácie doručiť spotrebiteľovi ihneď; ak nemožno potvrdenie doručiť ihneď, musí sa doručiť bezodkladne, najneskôr však spolu s dokladom o vybavení reklamácie. Potvrdenie o prijatí reklamácie sa nemusí doručovať, ak spotrebiteľ má možnosť preukázať uplatnenie reklamácie iným spôsobom.

§ 51**Mimosúdne riešenie sporov**

(1) Veriteľ je povinný poskytnúť alebo sprístupniť spotrebiteľovi informácie o

- a) možnosti mimosúdneho riešenia sporov súvisiacich so spotrebiteľskými úvermi prostredníctvom subjektov alternatívneho riešenia sporov podľa osobitných predpisov,¹²²⁾ ktoré sú oprávnené riešiť spory súvisiace so spotrebiteľskými úvermi,

¹²²⁾ Napríklad § 93b ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, § 90 ods. 1 zákona č. 492/2009 Z. z. v znení zákona č. 373/2018 Z. z., zákon č. 391/2015 Z. z. o alternatívnom riešení spotrebiteľských sporov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

- b) využití možnosti mimosúdného riešenia sporov podľa voľby spotrebiteľa vrátane výberu príslušného subjektu alternatívneho riešenia sporov podľa voľby spotrebiteľa,
- c) spôsobe, akým možno získať ďalšie informácie o príslušnom subjekte alternatívneho riešenia sporov,
- d) podmienkach, na základe ktorých sa možno obrátiť na subjekt alternatívneho riešenia sporov.

(2) Veriteľ je povinný informácie podľa odseku 1 uvádzať jednoznačným, zrozumiteľným a ľahko dostupným spôsobom vo svojich prevádzkových priestoroch, v obchodných podmienkach a na svojom webovom sídle.

(3) Veriteľ je povinný zaviesť a uplatňovať účinné a prehľadné postupy pri mimosúdnom riešení sporov medzi veriteľom a spotrebiteľom a viesť záznam o každej náprave pri mimosúdnom riešení sporov. Na tieto účely je veriteľ povinný vypracovať a dodržiavať vnútorné predpisy upravujúce postupy týkajúce sa mimosúdného riešenia sporov so spotrebiteľom vrátane evidencie náprav.

OSOBITNÉ USTANOVENIA O NIEKTORÝCH ZMLUVÁCH O SPOTREBITEĽSKOM ÚVERE

§ 52

Zmluva o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania

(1) Počas doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere formou povoleného prečerpania je veriteľ povinný pravidelne informovať spotrebiteľa, aspoň raz mesačne, prostredníctvom výpisu z účtu v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere, o

- a) presnom období, ktorého sa výpis z účtu týka,
- b) výške čerpaných prostriedkov a dátumy ich čerpania,
- c) zostatku z predchádzajúceho výpisu a jeho dátume,
- d) novom zostatku,
- e) dátume splátok a výške splátok spotrebiteľa,
- f) uplatňovanej úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru,
- g) všetkých uplatnených poplatkoch súvisiacich so spotrebiteľským úverom zaplatených v príslušnom období,
- h) minimálnej sume, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, ak je takáto suma dohodnutá.

(2) Veriteľ je povinný informovať spotrebiteľa v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré je uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere, o zvýšení úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru alebo akýchkoľvek iných splatných poplatkoch, a to v dostatočnom predstihu, najmenej 15 dní pred nadobudnutím účinnosti tejto zmeny; to neplatí, ak sa informácie poskytujú pravidelne za splnenia týchto podmienok:

- a) veriteľ a spotrebiteľ sa dohodli na takomto pravidelnom poskytovaní informácií v rámci zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
- b) zmena úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru je spôsobená zmenou referenčnej úrokovej sadzby,
- c) nová referenčná úroková sadzba je vhodným spôsobom sprístupnená verejnosti a
- d) informácie o novej referenčnej úrokovej sadzbe sú dostupné v prevádzkových priestoroch veriteľa, a na jeho webovom sídle a cez jeho mobilnú aplikáciu, ak ich veriteľ má.

(3) Veriteľ je povinný informovať spotrebiteľa dohodnutým spôsobom o každom znížení alebo zrušení povoleného prečerpania najmenej 30 dní pred dňom nadobudnutia účinnosti skutočného zníženia alebo zrušenia povoleného prečerpania.

(4) Veriteľ je povinný pred začatím exekučného konania⁵⁷⁾ v súvislosti so znížením alebo zrušením povoleného prečerpania ponúknuť spotrebiteľovi bez dodatočných nákladov možnosť splatiť sumu skutočne čerpanú v rozsahu tohto zníženia alebo zrušenia. Takéto splatenie sa vykoná v 12 rovnakých mesačných splátkach, ak sa spotrebiteľ nerozhodne splatiť dlžnú sumu skôr, a to pri úrokovej sadzbe spotrebiteľského úveru uplatniteľnej na povolené prečerpanie.

§ 53

Zmluva o spotrebiteľskom úvere formou prekročenia

(1) Ak ide o zmluvu o otvorení bežného účtu a existuje možnosť, že sa spotrebiteľovi umožní prekročenie, veriteľ je povinný informovať spotrebiteľa v tejto zmluve o tejto možnosti, ako aj o úrokovej sadzbe spotrebiteľského úveru, podmienkach, ktoré upravujú jej uplatňovanie, indexe alebo referenčnej úrokovej sadzbe, ktorá sa vzťahuje na pôvodnú úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru, sankciách, úrokoch z omeškania a poplatkoch za toto prekročenie a podmienkach, za ktorých sa tieto poplatky môžu meniť. Veriteľ je povinný poskytovať uvedené informácie pravidelne v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolil a ktoré je určené v zmluve o otvorení bežného účtu.

(2) Ak ide o prekročenie, ktoré trvá viac ako jeden mesiac, veriteľ bezodkladne informuje spotrebiteľa v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu, ktoré si spotrebiteľ zvolil a ktoré je určené v zmluve o otvorení bežného účtu o

- a) prekročení,
- b) prekročenej sume,
- c) úrokovej sadzbe spotrebiteľského úveru,
- d) akýchkoľvek uplatniteľných sankciách, poplatkoch alebo úrokoch z omeškania,
- e) dátume splatenia a
- f) iných možnostiach riešenia tohto prekročenia vrátane ponuky iných úverových produktov.

(3) Pri pravidelnom prekračovaní je veriteľ povinný ponúknuť spotrebiteľovi poradenské služby, ak sú k dispozícii, a bezplatne ho informovať o dlhových poradenských službách.

(4) Veriteľ je povinný dohodnutým spôsobom informovať spotrebiteľa, ak už prekročenie nie je povolené alebo ak sa limit prekročenia znížil, a to najmenej 30 dní pred dňom nadobudnutia účinnosti skutočného zrušenia alebo zníženia prekročenia.

(5) Veriteľ je povinný pred začatím exekučného konania⁵⁷⁾ v súvislosti so znížením alebo zrušením prekročenia ponúknuť spotrebiteľovi bez dodatočných nákladov možnosť splatiť sumu skutočne prekročenú v rozsahu tohto zníženia alebo zrušenia. Takéto splatenie sa vykoná v 12 rovnakých mesačných splátkach, ak sa spotrebiteľ nerozhodne splatiť dlžnú sumu skôr, a to pri úrokovej sadzbe spotrebiteľského úveru uplatniteľnej na prekročenie.

(6) Na prekročenie sa vzťahujú ustanovenia o najvyššej prípustnej výške odplaty podľa Občianskeho zákonníka.

§ 54**Zmluva o viazanom spotrebiteľskom úvere**

(1) Ak spotrebiteľ odstúpil od zmluvy o kúpe tovaru alebo poskytnutí služby a ak cena tovaru alebo služby je hrazená plne alebo čiastočne spotrebiteľským úverom na základe zmluvy o viazanom spotrebiteľskom úvere, zaniká tiež táto zmluva. Zánik tejto zmluvy nezakladá právo veriteľa alebo tretej osoby na uplatnenie akýchkoľvek sankcií voči spotrebiteľovi.

(2) Ak tovar alebo služby, na ktoré sa vzťahuje zmluva o viazanom spotrebiteľskom úvere, neboli dodané alebo poskytnuté alebo boli dodané alebo poskytnuté len čiastočne, alebo nie sú v súlade so zmluvou o ich dodaní alebo poskytnutí a spotrebiteľ uplatnil zákonné prostriedky na dosiahnutie nápravy podľa § 50, ale nebol zo strany predávajúceho alebo poskytovateľa služieb uspokojený, spotrebiteľ má právo uplatniť svoje nároky na peňažné plnenie u veriteľa.

(3) Ak došlo k zániku zmluvy o viazanom spotrebiteľskom úvere a spotrebiteľ tovar vrátil predávajúcemu, predávajúci a veriteľ si navzájom vysporiadajú vrátenie poskytnutých peňažných prostriedkov bez účasti spotrebiteľa. Ak išlo o nevyžiadaný tovar, k takému vysporiadaniu postačí zánik zmluvy o kúpe tovaru bez toho, aby spotrebiteľ vrátil tovar predávajúcemu. Ak zmluva o viazanom spotrebiteľskom úvere zanikla a ak spotrebiteľ uhradil peňažné prostriedky veriteľovi pred zánikom zmluvy o viazanom spotrebiteľskom úvere a oznámil veriteľovi písomne alebo na inom trvanlivom médiu dostupnom veriteľovi zánik zmluvy o viazanom spotrebiteľskom úvere z dôvodu odstúpenia od zmluvy o kúpe konkrétneho tovaru alebo poskytnutí konkrétnej služby, veriteľ je povinný mu tieto peňažné prostriedky vrátiť najneskôr do 14 dní po doručení tohto oznámenia.

(4) Veriteľ a spotrebiteľ sa môžu v zmluve o viazanom spotrebiteľskom úvere výslovne dohodnúť o možnosti splatenia spotrebiteľského úveru veriteľovi formou vrátenia tovaru, prevodu tovaru alebo výnosom z predaja tovaru, na ktorý sa vzťahuje zmluva o viazanom spotrebiteľskom úvere.

§ 55**Zmluva o spotrebiteľskom úvere na dobu neurčitú**

(1) Spotrebiteľ je oprávnený zmluvu o spotrebiteľskom úvere na dobu neurčitú vypovedať kedykoľvek s okamžitou platnosťou a bezplatne, ak sa zmluvné strany nedohodli na výpovednej lehote. Táto lehota nesmie byť dlhšia ako jeden mesiac.

(2) Veriteľ môže zmluvu o spotrebiteľskom úvere na dobu neurčitú vypovedať, ak je to dohodnuté v zmluve o spotrebiteľskom úvere na dobu neurčitú. Výpovedná lehota nesmie byť kratšia ako dva mesiace. Výpoveď veriteľ zašle spotrebiteľovi v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu určenom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na dobu neurčitú.

(3) Ak je to dohodnuté v zmluve o spotrebiteľskom úvere na dobu neurčitú, veriteľ môže z objektívnych dôvodov ukončiť spotrebiteľovi oprávnenie čerpať spotrebiteľský úver. Veriteľ je povinný informovať spotrebiteľa o ukončení čerpania spotrebiteľského úveru a o jeho dôvodoch v listinnej podobe alebo na inom trvanlivom médiu určenom v zmluve o spotrebiteľskom úvere na dobu neurčitú vopred, alebo ak to nie je možné, veriteľ informuje o tom spotrebiteľa bezodkladne; to neplatí, ak poskytnutiu takejto informácie bránia ustanovenia osobitného predpisu⁸²⁾ alebo verejný poriadok alebo bezpečnosť štátu.

**OSOBITNÉ USTANOVENIE O ÚVEROCH POSKYTOVANÝCH VLASTNÍKOM
BYTOV A NEBYTOVÝCH PRIESTOROV****§ 56**

Na úvery na opravu, rekonštrukciu alebo modernizáciu spoločných častí domu, spoločných zariadení domu a príslušenstva domu poskytované vlastníkom bytov a nebytových priestorov podľa osobitných predpisov,¹²³⁾ ktoré nie sú spotrebiteľským úverom, sa vzťahujú § 2, § 3 ods. 1 až 6, § 7 ods. 1 a ods. 2 písm. a), c) a d), § 8 ods. 1 a 3, ods. 4 písm. a) až e), g) až i) a l), ods. 6 písm. a), c) až e), g) až i) a p) a ods. 11, § 20 ods. 1 a ods. 2 písm. a), b), d), e), g), h), j) až n), p), q) a u), § 21, § 24, § 34 až 38, § 40 ods. 6 a 7, § 41, § 42, § 46 a 58, pričom takíto dlžníci vykonávajú svoje práva v súvislosti s uvedenými úvermi spoločne zastúpení správcom alebo spoločenstvom vlastníkov podľa osobitného predpisu¹²³⁾ a veriteľ plní povinnosti voči takýmto dlžníkom tak, že ich plní voči správcovi¹²⁴⁾ alebo voči spoločenstvu vlastníkov;¹²⁵⁾ to neplatí, ak ide o úvery poskytované Štátnym fondom rozvoja bývania podľa osobitného predpisu.¹²⁶⁾

SPOLOČNÉ, PRECHODNÉ A ZÁVEREČNÉ USTANOVENIA**§ 57****Spoločné ustanovenia**

(1) Nikto nesmie v rámci svojho podnikania ponúkať ani poskytovať spotrebiteľské úvery bez povolenia ani nad rozsah povolenia podľa § 25 ods. 1, bankového povolenia, iného oprávnenia na vykonávanie bankových činností¹²⁷⁾ a povolenia na poskytovanie platobných služieb podľa osobitného predpisu;¹⁶⁾ tým nie sú dotknuté § 25 ods. 3 a § 58 ods. 6 a 7.

(2) Nikto nesmie v rámci svojho podnikania ponúkať ani poskytovať spotrebiteľom iné úvery a pôžičky,¹²⁸⁾ ktoré nie sú spotrebiteľským úverom, bez povolenia ani nad rozsah povolenia podľa § 25 ods. 1, bankového povolenia, iného oprávnenia na vykonávanie bankových činností¹²⁷⁾ a povolenia na poskytovanie platobných služieb podľa osobitného predpisu;¹⁶⁾ tým nie sú dotknuté § 25 ods. 3 písm. b) a § 58 ods. 6 a 7.

(3) Spotrebiteľ sa nemôže vzdať práv, ktoré mu vyplývajú z tohto zákona.

§ 58**Prechodné ustanovenia**

(1) Právne vzťahy, ktoré vznikli pred 20. novembrom 2026 na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, sa spravujú podľa predpisov účinných do 19. novembra 2026, ak odsek 2 neustanovuje inak.

(2) Ustanoveniami § 21 ods. 2 a 3, § 48, § 49, § 52, § 53 ods. 1 druhej vety a ods. 2 a 3 a § 55 sa spravujú aj právne vzťahy, ktoré vznikli pred 20. novembrom 2026 na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

¹²³⁾ § 9 ods. 7 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 182/1993 Z. z. v znení zákona č. 283/2018 Z. z.

¹²⁴⁾ § 8 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 182/1993 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹²⁵⁾ § 7 ods. 1 zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 182/1993 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹²⁶⁾ Zákon č. 150/2013 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹²⁷⁾ § 2 ods. 1, 3, 5 a 7 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.

¹²⁸⁾ § 5 písm. b) zákona č. 483/2001 Z. z. v znení zákona č. 213/2014 Z. z.

(3) Veriteľ, ktorý je pred 20. novembrom 2026 držiteľom povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu podľa predpisov účinných do 19. novembra 2026, sa považuje za držiteľa povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu podľa § 25 ods. 1 písm. a).

(4) Veriteľ, ktorý je pred 20. novembrom 2026 držiteľom povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu podľa predpisov účinných do 19. novembra 2026, sa považuje za držiteľa povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v obmedzenom rozsahu podľa § 25 ods. 1 písm. b).

(5) Veritelia podľa odsekov 3 a 4 sú povinní ku dňu účinnosti tohto zákona spĺňať požiadavky na udelenie povolenia podľa tohto zákona.

(6) Osoba, ktorá bola pred 20. novembrom 2026 oprávnená ponúkať a poskytovať úvery, a to bez povolenia udeleného podľa predpisov účinných do 19. novembra 2026, môže poskytovať takéto úvery najneskôr do 20. marca 2027. Ak takáto osoba chce ponúkať a poskytovať úvery podľa prvej vety aj po 20. marci 2027, je povinná požiadať o udelenie povolenia.

(7) Osoba, ktorá bola pred 20. novembrom 2026 oprávnená ponúkať a poskytovať úvery bez úrokov a bez poplatkov v rámci svojej doplnkovej činnosti, a to bez povolenia udeleného podľa predpisov účinných do 19. novembra 2026, môže poskytovať takéto úvery najneskôr do 20. marca 2027. Ak takáto osoba chce ponúkať a poskytovať úvery podľa prvej vety aj po 20. marci 2027, je povinná požiadať o udelenie povolenia podľa § 25 ods. 1 písm. c).

(8) Prevádzkovateľ registra, ktorý viedol register podľa predpisov účinných do 19. novembra 2026, postupuje od 20. novembra 2026 podľa tohto zákona.

(9) Ku dňu účinnosti tohto zákona zanikajú povolenia na poskytovanie úverov alebo pôžičiek, ktoré nie sú spotrebiteľským úverom a ktoré sú poskytované iným veriteľom spotrebiteľovi udelené podľa predpisov účinných do 19. novembra 2026.

(10) Konania o žiadostiach o udelenie povolenia alebo udelenie predchádzajúceho súhlasu začaté pred 20. novembrom 2026 sa dokončia podľa tohto zákona, pričom žiadateľ je povinný zmeniť žiadosť tak, aby obsahovala požiadavky ustanovené týmto zákonom. Právne účinky úkonov, ktoré v konaní nastali pred 20. novembrom 2026, zostávajú zachované. Národná banka Slovenska je povinná žiadateľovi poskytnúť primeranú lehotu na zmenu žiadosti.

(11) Do nadobudnutia účinnosti vykonávacích právnych predpisov vydaných na základe tohto zákona zostávajú v platnosti a účinnosti:

- a) vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 289/2010 Z. z. o predkladaní údajov veriteľmi poskytujúcimi spotrebiteľské úvery v znení neskorších predpisov,
- b) vyhláška Ministerstva financií Slovenskej republiky č. 353/2019 Z. z., ktorou sa ustanovuje vzor formulára s informáciami k sprostredkovaniu spotrebiteľského úveru,
- c) opatrenie Národnej banky Slovenska č. 10/2017, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver v znení neskorších predpisov (oznámenie č. 306/2017 Z. z.),
- d) opatrenie Národnej banky Slovenska č. 14/2017 o predkladaní výkazov veriteľa poskytujúceho spotrebiteľské úvery na účely vykonávania dohľadu (oznámenie č. 338/2017 Z. z.),
- e) opatrenie Národnej banky Slovenska č. 5/2020, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov pre spotrebiteľské úvery (oznámenie č. 356/2020 Z. z.).

Záverečné ustanovenia**§ 59**

Zrušuje sa zákon 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. 394/2011 Z. z., zákona č. 352/2012 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 102/2014 Z. z., zákona č. 106/2014 Z. z., zákona č. 373/2014 Z. z., zákona č. 35/2015 Z. z., zákona č. 117/2015 Z. z., zákona č. 389/2015 Z. z., zákona č. 438/2015 Z. z., zákona č. 90/2016 Z. z., zákona č. 91/2016 Z. z., zákona č. 299/2016 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z., zákona č. 18/2018 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 214/2018 Z. z., zákona č. 373/2018 Z. z., zákona č. 310/2021 Z. z., zákona č. 309/2023 Z. z., zákona č. 106/2024 Z. z., zákona č. 108/2024 Z. z. a zákona č. 387/2024 Z. z.

§ 60

Týmto zákonom sa preberajú právne záväzné akty Európskej únie uvedené v prílohe č. 4.

Čl. II

Zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 386/1996 Z. z., zákona č. 242/1999 Z. z., zákona č. 443/2000 Z. z., zákona č. 677/2002 Z. z., zákona č. 165/2003 Z. z., zákona č. 654/2004 Z. z., zákona č. 624/2005 Z. z., zákona č. 658/2007 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 90/2016 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z., zákona č. 277/2018 Z. z., zákona č. 185/2023 Z. z., zákona č. 205/2023 Z. z., zákona č. 316/2023 Z. z., zákona č. 530/2023 Z. z., zákona č. 334/2024 Z. z., zákona č. 26/2025 Z. z. a zákona č. 294/2025 Z. z. sa mení takto:

1. Poznámka pod čiarou k odkazu 2 znie:

„²⁾ Zákon č. 312/2025 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

2. V § 7 ods. 7 písm. b) sa slová „menej ako 100 eur a viac ako 75 000 eur“ nahrádzajú slovami „viac ako 100 000 eur“, slová „ods. 3“ sa nahrádzajú slovami „ods. 4“ a na konci sa čiarka nahrádza slovom „alebo“.

3. V § 7 ods. 7 sa vypúšťajú písmená c) a d).

Doterajšie písmeno e) sa označuje ako písmeno c).

Čl. III

Zákon č. 253/1998 Z. z. o hlásení pobytu občanov Slovenskej republiky a registri obyvateľov Slovenskej republiky v znení zákona č. 369/1999 Z. z., zákona č. 441/2001 Z. z., zákona č. 660/2002 Z. z., zákona č. 174/2004 Z. z., zákona č. 215/2004 Z. z., zákona č. 454/2004 Z. z., zákona č. 523/2004 Z. z., zákona č. 224/2006 Z. z., zákona č. 335/2007 Z. z., zákona č. 216/2008 Z. z., zákona č. 49/2012 Z. z., zákona č. 190/2013 Z. z., zákona č. 335/2014 Z. z., zákona č. 125/2015 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 254/2016 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 211/2019 Z. z., zákona č. 234/2019 Z. z., zákona č. 395/2019 Z. z., zákona č. 310/2021 Z. z., zákona č. 101/2022 Z. z., zákona č. 222/2022 Z. z., zákona č. 122/2023 Z. z., zákona č. 160/2024 Z. z. a zákona č. 260/2025 Z. z. sa dopĺňa takto:

V § 23a ods. 2 sa za slovo „banky^{8ab}“ vkladá čiarka a slová „veriteľovi,^{8aba}) správcovi úverov^{8abb})“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 8aba a 8abb znejú:

„^{8aba}) § 20 ods. 14 zákona č. 312/2025 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

^{8abb)} § 23 ods. 9 zákona č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 312/2025 Z. z.“.

Čl. IV

Zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 430/2002 Z. z., zákona č. 510/2002 Z. z., zákona č. 165/2003 Z. z., zákona č. 603/2003 Z. z., zákona č. 215/2004 Z. z., zákona č. 554/2004 Z. z., zákona č. 747/2004 Z. z., zákona č. 69/2005 Z. z., zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 341/2005 Z. z., zákona č. 214/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 209/2007 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 297/2008 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 66/2009 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 46/2011 Z. z., zákona č. 130/2011 Z. z., zákona č. 314/2011 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 520/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 234/2012 Z. z., zákona č. 352/2012 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 371/2014 Z. z., zákona č. 374/2014 Z. z., zákona č. 35/2015 Z. z., zákona č. 252/2015 Z. z., zákona č. 359/2015 Z. z., zákona č. 392/2015 Z. z., zákona č. 405/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 90/2016 Z. z., zákona č. 91/2016 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 298/2016 Z. z., zákona č. 299/2016 Z. z., zákona č. 315/2016 Z. z., zákona č. 386/2016 Z. z., zákona č. 2/2017 Z. z., zákona č. 264/2017 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z., zákona č. 18/2018 Z. z., zákona č. 69/2018 Z. z., zákona č. 108/2018 Z. z., zákona č. 109/2018 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 345/2018 Z. z., zákona č. 373/2018 Z. z., zákona č. 6/2019 Z. z., zákona č. 30/2019 Z. z., zákona č. 54/2019 Z. z., zákona č. 211/2019 Z. z., zákona č. 305/2019 Z. z., zákona č. 390/2019 Z. z., zákona č. 340/2020 Z. z., zákona č. 423/2020 Z. z., zákona č. 209/2021 Z. z., zákona č. 310/2021 Z. z., zákona č. 431/2021 Z. z., zákona č. 454/2021 Z. z., zákona č. 512/2021 Z. z., zákona č. 92/2022 Z. z., zákona č. 123/2022 Z. z., zákona č. 302/2023 Z. z., zákona č. 309/2023 Z. z., zákona č. 508/2023 Z. z., zákona č. 526/2023 Z. z., zákona č. 106/2024 Z. z., zákona č. 108/2024 Z. z., zákona č. 248/2024 Z. z., zákona č. 334/2024 Z. z., zákona č. 187/2025 Z. z., zákona č. 258/2025 Z. z. a zákona č. 294/2025 Z. z. sa dopĺňa takto:

§ 91 sa dopĺňa odsekom 16, ktorý znie:

„(16) Za porušenie bankového tajomstva sa nepovažuje poskytovanie údajov bankou a pobočkou zahraničnej banky Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky v rozsahu a na účely podľa osobitného predpisu.^{86m)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 86m znie:

„^{86m)} § 26d ods. 8 zákona č. 90/2016 Z. z. v znení zákona č. 312/2025 Z. z.“.

Čl. V

Zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení zákona č. 43/2004 Z. z., zákona č. 177/2004 Z. z., zákona č. 191/2004 Z. z., zákona č. 391/2004 Z. z., zákona č. 538/2004 Z. z., zákona č. 539/2004 Z. z., zákona č. 659/2004 Z. z., zákona č. 68/2005 Z. z., zákona č. 314/2005 Z. z., zákona č. 534/2005 Z. z., zákona č. 660/2005 Z. z., zákona č. 688/2006 Z. z., zákona č. 76/2007 Z. z., zákona č. 209/2007 Z. z., zákona č. 519/2007 Z. z., zákona č. 530/2007 Z. z., zákona č. 561/2007 Z. z., zákona č. 621/2007 Z. z., zákona č. 653/2007 Z. z., zákona č. 168/2008 Z. z., zákona č. 465/2008 Z. z., zákona č. 514/2008 Z. z., zákona č. 563/2008 Z. z., zákona č. 567/2008 Z. z., zákona č. 60/2009 Z. z., zákona č. 184/2009 Z. z., zákona č. 185/2009 Z. z., zákona č. 504/2009 Z. z., zákona č. 563/2009 Z. z., zákona č. 374/2010 Z. z., zákona č. 548/2010 Z. z., zákona č. 129/2011 Z. z., zákona č. 231/2011 Z. z., zákona č. 250/2011 Z. z., zákona č. 331/2011 Z. z., zákona č. 362/2011 Z. z., zákona č. 406/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 548/2011 Z. z., zákona č. 69/2012 Z. z., zákona č. 189/2012 Z. z., zákona č. 252/2012 Z. z., zákona č. 288/2012 Z. z., zákona č. 395/2012 Z. z., zákona č. 70/2013

Z. z., zákona č. 135/2013 Z. z., zákona č. 318/2013 Z. z., zákona č. 463/2013 Z. z., zákona č. 180/2014 Z. z., zákona č. 183/2014 Z. z., zákona č. 333/2014 Z. z., zákona č. 364/2014 Z. z., zákona č. 371/2014 Z. z., zákona č. 25/2015 Z. z., zákona č. 61/2015 Z. z., zákona č. 62/2015 Z. z., zákona č. 79/2015 Z. z., zákona č. 140/2015 Z. z., zákona č. 176/2015 Z. z., zákona č. 253/2015 Z. z., zákona č. 361/2015 Z. z., zákona č. 375/2015 Z. z., zákona č. 378/2015 Z. z., zákona č. 389/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 440/2015 Z. z., zákona č. 341/2016 Z. z., zákona č. 264/2017 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z., zákona č. 335/2017 Z. z., zákona č. 344/2017 Z. z., zákona č. 57/2018 Z. z., zákona č. 63/2018 Z. z., zákona č. 112/2018 Z. z., zákona č. 209/2018 Z. z., zákona č. 213/2018 Z. z., zákona č. 317/2018 Z. z., zákona č. 347/2018 Z. z., zákona č. 368/2018 Z. z., zákona č. 385/2018 Z. z., zákona č. 4/2019 Z. z., zákona č. 10/2019 Z. z., zákona č. 54/2019 Z. z., zákona č. 88/2019 Z. z., zákona č. 155/2019 Z. z., zákona č. 221/2019 Z. z., zákona č. 223/2019 Z. z., zákona č. 228/2019 Z. z., zákona č. 233/2019 Z. z., zákona č. 301/2019 Z. z., zákona č. 315/2019 Z. z., zákona č. 316/2019 Z. z., zákona č. 319/2019 Z. z., zákona č. 390/2019 Z. z., zákona č. 393/2019 Z. z., zákona č. 462/2019 Z. z., zákona č. 46/2020 Z. z., zákona č. 198/2020 Z. z., zákona č. 296/2020 Z. z., zákona č. 416/2020 Z. z., zákona č. 420/2020 Z. z., zákona č. 421/2020 Z. z., zákona č. 76/2021 Z. z., zákona č. 215/2021 Z. z., zákona č. 257/2021 Z. z., zákona č. 310/2021 Z. z., zákona č. 408/2021 Z. z., zákona č. 416/2021 Z. z., zákona č. 129/2022 Z. z., zákona č. 222/2022 Z. z., zákona č. 232/2022 Z. z., zákona č. 257/2022 Z. z., zákona č. 433/2022 Z. z., zákona č. 496/2022 Z. z., zákona č. 519/2022 Z. z., zákona č. 59/2023 Z. z., zákona č. 60/2023 Z. z., zákona č. 65/2023 Z. z., zákona č. 123/2023 Z. z., zákona č. 128/2023 Z. z., zákona č. 205/2023 Z. z., zákona č. 278/2023 Z. z., zákona č. 281/2023 Z. z., zákona č. 309/2023 Z. z., zákona č. 315/2023 Z. z., zákona č. 508/2023 Z. z., zákona č. 530/2023 Z. z., zákona č. 46/2024 Z. z., zákona č. 87/2024 Z. z., zákona č. 248/2024 Z. z., zákona č. 278/2024 Z. z., zákona č. 279/2024 Z. z., zákona č. 355/2024 Z. z., zákona č. 26/2025 Z. z., zákona č. 83/2025 Z. z., zákona č. 104/2025 Z. z., zákona č. 141/2025 Z. z., zákona č. 150/2025 Z. z., zákona č. 152/2025 Z. z., zákona č. 153/2025 Z. z., zákona č. 200/2025 Z. z. a zákona č. 261/2025 Z. z. sa dopĺňa takto:

1. V § 9 sa odsek 1 dopĺňa písmenom s), ktoré znie:

„s) vo výške poskytnutej pomoci pri splácaní úveru na bývanie formou vrátenia časti zvýšenej splátky úveru na bývanie^{39e)} bankou a pobočkou zahraničnej banky,⁹⁴⁾ okrem stavebnej sporiteľne.^{39f)}“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 39e a 39f znejú:

„^{39e)} § 26d zákona č. 90/2016 Z. z. v znení zákona č. 312/2025 Z. z.

^{39f)} § 2 ods. 2 zákona Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. v znení neskorších predpisov.“.

2. V § 17 sa odsek 3 dopĺňa písmenom r), ktoré znie:

„r) suma vo výške poskytnutej pomoci pri splácaní úveru na bývanie formou vrátenia časti zvýšenej splátky úveru na bývanie^{39e)} bankou a pobočkou zahraničnej banky,⁹⁴⁾ okrem stavebnej sporiteľne.^{39f)}“.

Čl. VI

Zákon č. 601/2003 Z. z. o životnom minime a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 410/2004 Z. z., zákona č. 453/2004 Z. z., zákona č. 305/2005 Z. z., zákona č. 592/2006 Z. z., zákona č. 554/2008 Z. z., zákona č. 184/2014 Z. z., zákona č. 378/2015 Z. z., zákona č. 226/2019 Z. z., zákona č. 46/2020 Z. z., zákona č. 275/2020 Z. z., zákona č. 296/2020 Z. z., zákona č. 9/2021 Z. z., zákona č. 232/2022 Z. z., zákona č. 352/2022 Z. z., zákona č. 397/2022 Z. z., nález Ústavného súdu Slovenskej republiky č. 509/2022 Z. z., zákona č. 65/2023 Z. z., zákona č. 526/2023 Z. z., zákona č. 87/2024 Z. z., zákona č. 278/2024 Z. z. a zákona č. 150/2025 Z. z. sa mení takto:

V § 4 ods. 3 písmeno q) znie:

„q) pomoc pri splácaní úveru na bývanie formou vrátenia časti zvýšenej splátky úveru na bývanie podľa osobitného predpisu,²³⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 23 znie:

„²³⁾ § 26d zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 312/2025 Z. z.“.

Čl. VII

Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 340/2005 Z. z., zákona č. 519/2005 Z. z., zákona č. 214/2006 Z. z., zákona č. 644/2006 Z. z., zákona č. 659/2007 Z. z., zákona č. 552/2008 Z. z., zákona č. 186/2009 Z. z., zákona č. 276/2009 Z. z., zákona č. 492/2009 Z. z., zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 394/2011 Z. z., zákona č. 547/2011 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 352/2013 Z. z., zákona č. 213/2014 Z. z., zákona č. 373/2014 Z. z., zákona č. 374/2014 Z. z., zákona č. 90/2016 Z. z., zákona č. 292/2016 Z. z., zákona č. 237/2017 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z., zákona č. 214/2018 Z. z., zákona č. 373/2018 Z. z., zákona č. 209/2021 Z. z., zákona č. 129/2022 Z. z., zákona č. 192/2023 Z. z., zákona č. 106/2024 Z. z., zákona č. 108/2024 Z. z., zákona č. 248/2024 Z. z., zákona č. 334/2024 Z. z. a zákona č. 187/2025 Z. z. sa dopĺňa takto:

Príloha sa dopĺňa šestnástym bodom, ktorý znie:

„16. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2225 z 18. októbra 2023 o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice 2008/48/ES (Ú. v. EÚ L, 2023/2225, 30. 10. 2023).“.

Čl. VIII

Zákon č. 447/2008 Z. z. o peňažných príspevkoch na kompenzáciu ťažkého zdravotného postihnutia a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 551/2010 Z. z., zákona č. 180/2011 Z. z., zákona č. 468/2011 Z. z., zákona č. 136/2013 Z. z., zákona č. 219/2014 Z. z., zákona č. 263/2014 Z. z., zákona č. 375/2014 Z. z., zákona č. 353/2015 Z. z., zákona č. 378/2015 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 355/2016 Z. z., zákona č. 191/2018 Z. z., zákona č. 83/2019 Z. z., zákona č. 223/2019 Z. z., zákona č. 391/2019 Z. z., zákona č. 393/2019 Z. z., zákona č. 46/2020 Z. z., zákona č. 63/2020 Z. z., nález Ústavného súdu Slovenskej republiky č. 124/2020 Z. z., zákona č. 275/2020 Z. z., zákona č. 296/2020 Z. z., zákona č. 9/2021 Z. z., zákona č. 310/2021 Z. z., zákona č. 374/2021 Z. z., zákona č. 485/2021 Z. z., zákona č. 92/2022 Z. z., zákona č. 199/2022 Z. z., zákona č. 232/2022 Z. z., zákona č. 345/2022 Z. z., zákona č. 352/2022 Z. z., zákona č. 376/2022 Z. z., zákona č. 400/2022 Z. z., zákona č. 401/2022 Z. z., zákona č. 96/2023 Z. z., zákona č. 263/2023 Z. z., zákona č. 273/2023 Z. z., zákona č. 295/2023 Z. z., zákona č. 526/2023 Z. z., zákona č. 87/2024 Z. z., zákona č. 278/2024 Z. z., zákona č. 295/2024 Z. z., zákona č. 376/2024 Z. z. a zákona č. 150/2025 Z. z. sa mení takto:

V § 18 ods. 3 písmeno y) znie:

„y) pomoc pri splácaní úveru na bývanie formou vrátenia časti zvýšenej splátky úveru na bývanie podľa osobitného predpisu,^{29g)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 29g znie:

„^{29g)} § 26d zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 312/2025 Z. z.“.

Čl. IX

Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 129/2010 Z. z., zákona č. 132/2013 Z. z., zákona č. 117/2015 Z. z., zákona č. 437/2015 Z. z., zákona č. 91/2016 Z. z., zákona č. 125/2016 Z. z., zákona č. 282/2017 Z. z., zákona č. 177/2018 Z. z., zákona č. 214/2018 Z. z., zákona č. 221/2019 Z. z., zákona č. 310/2021 Z. z. a zákona č. 187/2025 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. Poznámka pod čiarou k odkazu 1 znie:

„¹⁾ Napríklad zákon Slovenskej národnej rady č. 78/1992 Zb. o daňových poradcov a Slovenskej komore daňových poradcov v znení neskorších predpisov, zákon č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov v znení neskorších predpisov.“.

2. V § 3 sa za odsek 3 vkladá nový odsek 4, ktorý znie:

„(4) Finančným poradenstvom v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov je v oblasti spotrebiteľských úverov poskytovanie poradenských služieb.^{9a)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 9a znie:

„^{9a)} § 2 písm. s) zákona č. 312/2025 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

Doterajší odsek 4 sa označuje ako odsek 5.

3. Poznámka pod čiarou k odkazu 14a znie:

„^{14a)} Zákon č. 312/2025 Z. z.“.

4. V § 4 písm. b) sa za slovom „styk“ čiarka nahrádza slovom „a“ a vypúšťajú sa slová „a iný veriteľ“.

5. Poznámka pod čiarou k odkazu 16 znie:

„¹⁶⁾ § 2 ods. 1 písm. a) zákona č. 90/2016 Z. z.
§ 25 ods. 1 zákona č. 312/2025 Z. z.“.

6. V § 11d ods. 1 posledná veta znie:

„Na finančného sprostredkovateľa z iného členského štátu v oblasti poskytovania úverov na bývanie sa primerane vzťahujú § 15 ods. 7 a § 16 ods. 6 a 12.“.

7. Za § 37b sa vkladá § 37ba, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 37ba

Osobitné ustanovenie o pravidlách činnosti vo vzťahu ku klientom pri vykonávaní finančného sprostredkovania a finančného poradenstva v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov

Finančný agent v oblasti poskytovania spotrebiteľských úverov je pri poskytovaní poradenských služieb^{9a)} oprávnený prijímať od klientov alebo potenciálnych klientov peňažné prostriedky.“.

8. Príloha sa dopĺňa siedmym bodom, ktorý znie:

„7. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2225 z 18. októbra 2023 o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice 2008/48/ES (Ú. v. EÚ L, 2023/2225, 30. 10. 2023).“.

Čl. X

Zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 299/2016 Z. z., zákona č. 279/2017 Z. z., zákona č. 214/2018 Z. z., zákona č. 373/2018 Z. z., zákona č. 260/2023 Z. z., zákona č. 508/2023 Z. z., zákona č. 526/2023 Z. z. a zákona č. 106/2024 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. Poznámky pod čiarou k odkazom 1, 5, 11 a 15 znejú:

„¹⁾ § 52 ods. 4 Občianskeho zákonníka.

⁵⁾ § 1 ods. 2 zákona č. 312/2025 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

¹¹⁾ § 25 ods. 1 zákona č. 312/2025 Z. z.

¹⁵⁾ § 25 ods. 1 písm. b) zákona č. 312/2025 Z. z.“.

2. V § 2 ods. 2 sa suma „10 000 eur“ nahrádza sumou „30 000 eur“.
3. V § 3 odsek 3 znie:

„(3) Reklama alebo akákoľvek ponuka týkajúca sa úveru na bývanie, v ktorej sa uvádza úroková sadzba úveru na bývanie alebo akýkoľvek číselný údaj týkajúci sa celkových nákladov spotrebiteľa spojených s úverom na bývanie, musí obsahovať tieto informácie:

- a) identifikáciu veriteľa alebo finančného agenta, a to najmä obchodné meno, ak ide o právnickú osobu, alebo meno a priezvisko, ak ide o fyzickú osobu,
- b) informáciu, že zmluva o úvere na bývanie je zabezpečená záložným právom k nehnuteľnosti, a to aj rozostavanej, alebo je zabezpečená iným právom týkajúcim sa nehnuteľnosti,
- c) úrokovú sadzbu úveru na bývanie, a to fixnú úrokovú sadzbu úveru na bývanie alebo variabilnú úrokovú sadzbu úveru na bývanie alebo obidve,
- d) podrobnosti o poplatkoch zahrnutých do celkových nákladov spotrebiteľa spojených s úverom na bývanie,
- e) celkovú výšku úveru na bývanie,
- f) ročnú percentuálnu mieru nákladov, uvedenú aspoň tak zreteľne, ako je uvedená úroková sadzba úveru na bývanie,
- g) dobu trvania zmluvy o úvere na bývanie,
- h) celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť,
- i) výšku a počet splátok,
- j) upozornenie, že zmena výmenného kurzu môže mať vplyv na celkovú čiastku, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, ak je zmluva o úvere na bývanie v cudzej mene.“.

4. § 3 sa dopĺňa odsekmi 4 až 6, ktoré znejú:

„(4) Informácie podľa odseku 3, ktoré sa uvádzajú v reklame alebo v akejkoľvek ponuke úveru na bývanie, musia byť stručné, zrozumiteľné, zreteľné, ľahko čitateľné alebo jasne počuteľné a musia zohľadňovať technické obmedzenia použitého reklamného média; informácie podľa odseku 3 písm. c) až i) sa uvedú vo forme reprezentatívneho príkladu.

(5) Ak je podmienkou na získanie úveru na bývanie za ponúkaných podmienok aj uzavretie zmluvy o doplnkovej službe súvisiacej so zmluvou o úvere na bývanie, najmä poistenia, a ak náklady súvisiace s touto zmluvou o doplnkovej službe nemožno určiť vopred, uvedie sa v reklame zrozumiteľne, stručne a zreteľne aj informácia o povinnosti uzavrieť takúto zmluvu o doplnkovej službe spolu s ročnou percentuálnou mierou nákladov.

(6) Ustanoveniami odsekov 1 až 5 nie sú dotknuté ustanovenia o nekalých obchodných praktikách podľa osobitného predpisu.¹⁸⁾“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 18 znie:

„¹⁸⁾ § 9 až 11 zákona č. 108/2024 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

5. Poznámka pod čiarou k odkazu 21 znie:

„²¹⁾ § 2 písm. k) zákona č. 312/2025 Z. z.“.

6. V § 8 ods. 5 sa vypúšťa bodkočiarka a slová „tento limit možno prekročiť pri predĺžení lehoty splatnosti z dôvodu neočakávaných finančných ťažkostí spotrebiteľa, a to najviac o šesť mesiacov“.
7. V § 8 ods. 8 sa na konci pripája bodkočiarka a tieto slová: „to neplatí, ak dátum splatnosti úveru na bývanie nastane po dovŕšení 65. roku veku spotrebiteľa a zároveň lehota splatnosti poskytnutého úveru na bývanie prevyšuje priemernú zostatkovú lehotu splatnosti vypočítanú

ako vážený priemer zostatkových lehôt splatnosti refinancovaných úverov alebo navýšených úverov, ktoré sú vážené zostatkovými istinami jednotlivých refinancovaných úverov alebo navýšených úverov okrem prevyšovania takto vypočítanej zostatkovej lehoty splatnosti o najviac šesť mesiacov z dôvodu neočakávaných finančných ťažkostí spotrebiteľa“.

8. V § 8 odsek 11 znie:

„(11) Veriteľ je povinný pri posudzovaní schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie zohľadňovať očakávané začatie poberania starobného dôchodku²⁴⁾ spotrebiteľa počas lehoty splácania úveru na bývanie.“.

9. V § 8 ods. 13 sa na konci pripája bodkočiarka a tieto slová: „tento limit na lehotu splatnosti úveru na bývanie možno prekročiť pri predĺžení lehoty splatnosti z dôvodu neočakávaných finančných ťažkostí spotrebiteľa, a to najviac o šesť mesiacov“.

10. Poznámky pod čiarou k odkazom 27 a 28 znejú:

„²⁷⁾ § 14 zákona č. 312/2025 Z. z.

„²⁸⁾ § 25 ods. 1 písm. a) zákona č. 312/2025 Z. z.“.

11. V § 8 ods. 21 sa nad slovom „banky“ odkaz „²⁹⁾“ nahrádza odkazom „⁹⁾“.

12. Poznámka pod čiarou k odkazu 29 znie:

„²⁹⁾ § 14 ods. 7 písm. b) a d) až q) zákona č. 312/2025 Z. z.“.

13. V § 8 ods. 22 sa odkaz „²⁸⁾“ nahrádza odkazom „^{29a)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 29a znie:

„^{29a)} § 14 a 16 zákona č. 312/2025 Z. z.“.

14. Poznámka pod čiarou k odkazu 30 znie:

„³⁰⁾ § 14 ods. 7 zákona č. 312/2025 Z. z.“.

15. V § 8 ods. 31 písm. b) sa odkaz „⁹⁾“ nahrádza odkazom „²⁸⁾“, odkaz „²⁹⁾“ sa nahrádza odkazom „⁹⁾“ a slová „najmenej dvojtretinovej väčšine“ sa nahrádzajú slovami „aspoň 80 %“.

16. Poznámky pod čiarou k odkazom 32 a 36 znejú:

„³²⁾ § 19 zákona č. 312/2025 Z. z.

„³⁶⁾ § 14 ods. 2 zákona č. 312/2025 Z. z.“.

17. V § 13 ods. 4 písmeno d) znie:

„d) meno, priezvisko, rodné číslo, adresu trvalého pobytu, telefónne číslo a adresu elektronickej pošty spotrebiteľa; ak spotrebiteľ nemá pridelené rodné číslo, uvedie sa dátum narodenia,“.

18. Poznámky pod čiarou k odkazom 43, 45a, 45d a 48 znejú:

„⁴³⁾ § 7 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov.
§ 25 ods. 1 zákona č. 312/2025 Z. z.

„^{45a)} § 26 ods. 1 a 2 zákona č. 312/2025 Z. z.

„^{45d)} § 25 ods. 4 zákona č. 312/2025 Z. z.

„⁴⁸⁾ § 2 písm. a) zákona č. 312/2025 Z. z.“.

19. Za § 26c sa vkladá § 26d, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 26d

Poskytovanie pomoci pri splácaní úveru na bývanie

(1) Veriteľ podľa § 2 ods. 1 písm. a) prvého bodu okrem stavebnej sporiteľne môže poskytnúť spotrebiteľovi pomoc pri splácaní úveru na bývanie formou vrátenia časti zvýšenej splátky úveru na bývanie (ďalej len „hypotekárna pomoc“). Veriteľ podľa prvej vety, ktorý sa rozhodol poskytovať hypotekárnu pomoc spotrebiteľovi, je poskytovateľom hypotekárnej pomoci.

(2) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci poskytne spotrebiteľovi hypotekárnu pomoc, ak bol

spotrebiteľovi

- a) ako oprávnenej osobe poskytovaný príspevok na zvýšenú splátku úveru na bývanie (ďalej len „príspevok“) alebo mu vznikol nárok na poskytovanie príspevku a aj on požiadal podľa zákona č. 526/2023 Z. z. o pomoci pri splácaní úveru na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o príspevku“), a to pred 1. decembrom 2025,
- b) poskytnutý úver na bývanie s lehotou splatnosti najmenej päť rokov zabezpečený záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti, a to aj rozostavanej, ktorý poskytuje poskytovateľ hypotekárnej pomoci spotrebiteľovi aspoň z časti na tieto účely:
 - 1. nadobudnutie tuzemskej nehnuteľnosti určenej na bývanie podľa § 1 ods. 7 alebo jej časti,
 - 2. výstavba tuzemskej nehnuteľnosti určenej na bývanie podľa § 1 ods. 7,
 - 3. zmena dokončenej stavby určenej na bývanie alebo
- c) poskytnutý úver na bývanie zabezpečený záložným právom k tuzemskej nehnuteľnosti určenej na bývanie podľa § 1 ods. 7, a to aj rozostavanej, ktorý bol aspoň z časti poskytnutý poskytovateľom hypotekárnej pomoci na splatenie úveru na bývanie podľa písmena b).

(3) Hypotekárna pomoc je vo výške 75 % z kladného rozdielu medzi uhradenou mesačnou splátkou za príslušný mesiac a referenčnou splátkou, najviac v sume 150 eur mesačne.

(4) Mesačnou splátkou podľa odseku 3 je pravidelná mesačná splátka úveru na bývanie v rozsahu istiny a úroku, okrem predčasného splatenia úveru na bývanie, zaokrúhlená na celé eurocenty.

(5) Referenčnou splátkou podľa odseku 3 je u spotrebiteľa podľa

- a) odseku 2 písm. a) referenčná splátka oznámená Ústredím práce, sociálnych vecí a rodiny (ďalej len „ústredie“) poskytovateľovi hypotekárnej pomoci,
- b) odseku 2 písm. b) a c) splátka v rozsahu istiny a úroku, okrem predčasného splatenia úveru na bývanie, ktorá predchádza zvýšenej splátke úveru na bývanie z dôvodu prvej zmeny fixnej úrokovej sadzby úveru na bývanie od okamihu uplynutia doby fixácie úrokovej sadzby alebo prvej zmeny variabilnej úrokovej sadzby úveru na bývanie po 31. júli 2025, ktorú spotrebiteľ skutočne zaplatil, zaokrúhlená na celé eurocenty.

(6) Ak sa poskytovateľ hypotekárnej pomoci rozhodne poskytovať hypotekárnu pomoc, informuje spotrebiteľa o tejto skutočnosti, podmienkach jej získania a dátume začatia poskytovania hypotekárnej pomoci aspoň na svojom webovom sídle, a to pred začatím poskytovania hypotekárnej pomoci. Takýto poskytovateľ hypotekárnej pomoci informuje spotrebiteľa, ktorý môže byť na základe jemu dostupných informácií spotrebiteľom podľa odseku 2 písm. b) a c) o možnosti získania hypotekárnej pomoci pri prvej zmene fixnej úrokovej sadzby úveru na bývanie po uplynutí doby fixácie úrokovej sadzby alebo pri prvej zmene variabilnej úrokovej sadzby úveru na bývanie.

(7) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci poskytuje spotrebiteľovi podľa odseku 2 písm. a) hypotekárnu pomoc automaticky bez žiadosti spotrebiteľa. Poskytovateľ hypotekárnej pomoci poskytuje hypotekárnu pomoc spotrebiteľovi podľa odseku 2 písm. b) a c) na základe žiadosti spotrebiteľa mesačne pozadu. Spotrebiteľ podľa odseku 2 písm. b) a c) môže podať žiadosť najskôr odo dňa začatia poskytovania hypotekárnej pomoci poskytovateľom hypotekárnej pomoci. Spotrebiteľ podľa odseku 2 písm. b) a c), ktorý uhradil zvýšenú splátku úveru na bývanie, môže podať žiadosť najneskôr do konca mesiaca nasledujúceho po mesiaci, za ktorý žiada hypotekárnu pomoc.

(8) Na účely overenia príjmu spotrebiteľa podľa odseku 2 písm. b) a c) poskytovateľom hypotekárnej pomoci zasiela poskytovateľ hypotekárnej pomoci Finančnému riaditeľstvu Slovenskej republiky informácie o spotrebiteľovi, u ktorého došlo k zmene fixácie úrokovej sadzby úveru na bývanie po 31. júli 2025 alebo dôjde k zmene fixácie úrokovej sadzby úveru na bývanie do 30. novembra 2027, a to v rozsahu meno a priezvisko, dátum narodenia, rodné číslo, ak je pridelené, a adresa trvalého pobytu spotrebiteľa; uvedené sa vzťahuje aj na fyzickú osobu, ktorá má spolu s takýmto spotrebiteľom uzavretú zmluvu o úvere na bývanie (ďalej len „spoludlzník“).

(9) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci pred poskytnutím hypotekárnej pomoci spotrebiteľovi podľa odseku 2 písm. b) a c) posudzuje výšku jeho príjmu a príjmu spoludlzníka. Takýto príjem posudzuje poskytovateľ hypotekárnej pomoci jednorazovo na začiatku poskytovania hypotekárnej pomoci a je jedna dvanásťtina posudzovaného príjmu za kalendárny rok 2024, pričom sa posudzuje zdaniteľný príjem, ktorý je súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) podľa osobitného predpisu^{53e}) a osobitného základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu.^{53d}) Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky poskytne poskytovateľovi hypotekárnej pomoci zo svojho informačného systému údaje vrátane osobných údajov a informácií považovaných za daňové tajomstvo^{53e}) v rozsahu nevyhnutnom na poskytovanie hypotekárnej pomoci, a to spôsobom dohodnutým medzi Finančným riaditeľstvom Slovenskej republiky a poskytovateľom hypotekárnej pomoci.

(10) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci vypočíta priemerný príjem spotrebiteľa podľa odseku 2 písm. b) a c) a spoludlzníka; takýto priemerný príjem sa zaokrúhľuje na najbližší eurocent nadol a je najviac vo výške 1,6-násobku priemernej nominálnej mesačnej mzdy zamestnanca v hospodárstve Slovenskej republiky zverejnenej Štatistickým úradom Slovenskej republiky za kalendárny rok, za ktorý sa posudzuje príjem.

(11) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci poskytne hypotekárnu pomoc spotrebiteľovi podľa odseku 2, ak uhradil mesačnú splátku v plnej výške, lehote a spôsobom dohodnutým v zmluve o úvere na bývanie; za úhradu mesačnej splátky v plnej výške, lehote a spôsobom dohodnutým v zmluve o úvere na bývanie sa na účely splnenia podmienky hypotekárnej pomoci považuje aj úhrada mesačnej splátky v plnej výške do konca mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom je mesačná splátka splatná.

(12) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci poskytne hypotekárnu pomoc spotrebiteľovi podľa odseku 2 písm. b) a c), ak

- a) k začatiu splácania úveru na bývanie došlo pred 1. januárom 2024,
- b) spotrebiteľ a spoludlzník spĺňajú výšku priemerného príjmu podľa odseku 10,
- c) spotrebiteľ a spoludlzník majú trvalý pobyt alebo prechodný pobyt na území Slovenskej republiky,
- d) spotrebiteľ a spoludlzník sú dlžníkmi zo zmluvy o úvere na bývanie,
- e) spotrebiteľovi sa zvýšila splátka úveru na bývanie z dôvodu prvej zmeny fixnej úrokovej sadzby úveru na bývanie od okamihu uplynutia doby fixácie úrokovej sadzby alebo prvej zmeny variabilnej úrokovej sadzby úveru na bývanie po 31. júli 2025, ktorú spotrebiteľ skutočne zaplatil, zaokrúhlená na celé eurocenty,
- f) úver na bývanie bol poskytnutý na tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie, slúžiacu výlučne k vlastnému trvalému bývaniu
 1. spotrebiteľa,
 2. spotrebiteľa spolu s blízkymi osobami^{45f}) alebo

3. fyzickej osoby, ktorá je manželom, dieťaťom alebo rodičom spotrebiteľa.

(13) Spotrebiteľ preukazuje splnenie podmienok podľa odseku 2 písm. c) a odseku 12 písm. f) čestným vyhlásením; tým nie je dotknuté právo poskytovateľa hypotekárnej pomoci overiť si skutočnosť preukazované čestným vyhlásením. Ak poskytovateľ hypotekárnej pomoci zistí nepravdivosť čestného vyhlásenia podľa prvej vety a spotrebiteľovi poskytol hypotekárnu pomoc, spotrebiteľ je povinný celú poskytnutú hypotekárnu pomoc vrátiť.

(14) Hypotekárna pomoc sa poskytuje iba na jednu zmluvu o úvere na bývanie a na jednu tuzemskú nehnuteľnosť určenú na bývanie; za tú istú zmluvu o úvere na bývanie sa považuje aj zmena tejto zmluvy, ak účel poskytnutia úveru na bývanie zostal zachovaný.

(15) Ak je viac osôb uvedených na jednej zmluve o úvere na bývanie, ktoré spĺňajú podmienky pre poskytnutie hypotekárnej pomoci, nárok na hypotekárnu pomoc vzniká len jednej z nich.

(16) Hypotekárna pomoc sa neposkytne, ak sa mesačná splátka úveru na bývanie zvýšila z iného dôvodu, ako je zmena úrokovej sadzby po uplynutí doby fixácie úrokovej sadzby alebo po zmene variabilnej úrokovej sadzby úveru na bývanie.

(17) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci uhrádza spotrebiteľovi podľa odseku 2 písm. a) hypotekárnu pomoc na platobný účet, z ktorého spotrebiteľ spláca úver na bývanie alebo na platobný účet, ktorý je evidovaný ako platobný účet na vyplácanie príspevku podľa zákona o príspevku, ktorý poskytovateľovi hypotekárnej pomoci oznámi ústredie. Poskytovateľ hypotekárnej pomoci uhrádza spotrebiteľovi podľa odseku 2 písm. b) a c) hypotekárnu pomoc na platobný účet, z ktorého spotrebiteľ spláca úver na bývanie alebo platobný účet, ktorý spotrebiteľ oznámi poskytovateľovi hypotekárnej pomoci v žiadosti. Spotrebiteľovi podľa odseku 2 písm. b) a c) sa uhrádza hypotekárna pomoc od mesiaca nasledujúceho po podaní žiadosti.

(18) Ak poskytovateľ hypotekárnej pomoci podľa informácií z ústredia týkajúcich sa konania o nároku na príspevok podľa zákona o príspevku zistí, že spotrebiteľ podľa odseku 2 písm. a) nemal nárok na príspevok podľa zákona o príspevku a bola mu poskytnutá hypotekárna pomoc, takýto spotrebiteľ je povinný na vyzvanie poskytovateľa hypotekárnej pomoci celú hypotekárnu pomoc vrátiť. Ústredie informuje poskytovateľa hypotekárnej pomoci bez zbytočného odkladu po zistení skutočností podľa prvej vety.

(19) Ústredie na účel poskytovania hypotekárnej pomoci môže poskytovať poskytovateľovi hypotekárnej pomoci aj bez súhlasu spotrebiteľa osobné údaje podľa odseku 20 v súvislosti s poskytovaním príspevku.

(20) Informácia podľa odseku 5 písm. a) obsahuje okrem výšky referenčnej splátky aj meno, priezvisko, dátum narodenia a rodné číslo spotrebiteľa, ak je pridelené, číslo platobného účtu na vyplácanie príspevku podľa zákona o príspevku a číslo zmluvy o úvere na bývanie.

(21) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci použije údaje podľa odseku 20 výlučne na účely poskytovania hypotekárnej pomoci. Poskytovateľ hypotekárnej pomoci je povinný informácie podľa odseku 20, ktoré sa nevyužijú na účel poskytovania hypotekárnej pomoci, zlikvidovať najneskôr do 30. novembra 2027.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 53c až 53e znejú:

„^{53c)} § 5, § 6 a 8 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{53d)} § 7 a 51e zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

^{53e)} § 11 zákona č. 563/2009 Z. z. o správe daní (daňový poriadok) a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.“.

20. Za § 28e sa vkladá § 28f, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 28f**Prechodné ustanovenia k úpravám účinným od 1. decembra 2025**

(1) Na konanie o nároku na príspevok podľa zákona o príspevku účinného do 30. novembra 2025, ktoré bolo začaté pred 1. decembrom 2025 a nebolo právoplatne skončené do 30. novembra 2025, sa vzťahuje zákon o príspevku účinný do 30. novembra 2025.

(2) Nevyplatený príspevok za obdobie pred 1. decembrom 2025 sa vyplatí podľa zákona o príspevku účinného do 30. novembra 2025.

(3) Nárok na príspevok podľa zákona o príspevku účinného do 30. novembra 2025, ktorý k 30. novembru 2025 trvá, 1. decembra 2025 zaniká; o zániku nároku sa písomné rozhodnutie nevyhotovuje.

(4) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci, ktorý je pred 1. májom 2026 rozhodnutý poskytovať hypotekárnu pomoc, poskytuje hypotekárnu pomoc najneskôr od 1. mája 2026.

(5) Ak poskytovateľ hypotekárnej pomoci poskytuje hypotekárnu pomoc, spotrebiteľovi podľa § 26d ods. 2 písm. a) poskytne hypotekárnu pomoc za obdobie od 1. decembra 2025 do najbližšej zmeny fixácie úrokovej sadzby úveru na bývanie alebo zmeny variabilnej úrokovej sadzby úveru na bývanie; ustanovenie odseku 10 tým nie je dotknuté.

(6) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci poskytne spotrebiteľovi podľa § 26d ods. 2 písm. b) a c) hypotekárnu pomoc aj do podania žiadosti o hypotekárnu pomoc, ak ju podá najneskôr do konca druhého mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom poskytovateľ hypotekárnej pomoci začal poskytovať hypotekárnu pomoc, a to za obdobie

a) od 1. decembra 2025, ak došlo u tohto spotrebiteľa k prvej zmene fixnej úrokovej sadzby úveru na bývanie od okamihu uplynutia doby fixácie úrokovej sadzby alebo k prvej zmene variabilnej úrokovej sadzby úveru na bývanie a ak k tejto zmene došlo od 1. augusta 2025 do 30. novembra 2025,

b) od mesiaca, v ktorom došlo u tohto spotrebiteľa k prvej zmene fixnej úrokovej sadzby úveru na bývanie od okamihu uplynutia doby fixácie úrokovej sadzby alebo k prvej zmene variabilnej úrokovej sadzby úveru na bývanie po 1. decembri 2025, ak k tejto zmene došlo pred začatím poskytovania hypotekárnej pomoci poskytovateľom hypotekárnej pomoci.

(7) Na účely odsekov 1 a 2 Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky poskytuje ústrediu zo svojho informačného systému údaje vrátane osobných údajov a informácií považovaných za daňové tajomstvo v rozsahu nevyhnutnom na poskytovanie príspevku.

(8) Na účely odsekov 1 a 2 je veriteľ podľa § 26d ods. 1 povinný na písomné vyžiadanie ústredia zasielať informácie o úveroch na bývanie v rozsahu a spôsobom ustanoveným zákonom o príspevku účinným do 30. novembra 2025.

(9) Ústredie poskytuje poskytovateľovi hypotekárnej pomoci, u ktorého má spotrebiteľ uzatvorenú zmluvu o úvere na bývanie, informácie týkajúce sa spotrebiteľa podľa § 26d ods. 20 najneskôr do 1. marca 2026.

(10) Poskytovateľ hypotekárnej pomoci poskytuje hypotekárnu pomoc do 30. novembra 2027.“.

21. Za § 29 sa vkladá § 29a, ktorý vrátane nadpisu znie:

**„§ 29a
Zrušovacie ustanovenie**

Zrušuje sa zákon č. 526/2023 Z. z. o pomoci pri splácaní úveru na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 106/2024 Z. z. a zákona č. 26/2025 Z. z.“.

22. Príloha č. 3 sa dopĺňa tretím bodom, ktorý znie:

„3. Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2225 z 18. októbra 2023 o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice 2008/48/ES (Ú. v. EÚ L, 2023/2225, 30. 10. 2023).“.

Čl. XI

Zákon č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 387/2024 Z. z. sa mení a dopĺňa takto:

1. Poznámka pod čiarou k odkazu 4 znie:

„4) § 25 ods. 1 písm. a) zákona č. 312/2025 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov.“.

2. V § 1 ods. 3 sa na konci pripájajú tieto slová: „a § 11 ods. 2, § 13, § 16, § 23 ods. 1 a § 30 ods. 11 sa použijú primerane“.

3. Poznámky pod čiarou k odkazom 5 a 7 znejú:

„5) Napríklad nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 593/2008 zo 17. júna 2008 o rozhodnom práve pre zmluvné záväzky (Rím I) (Ú. v. EÚ L 177, 4. 7. 2008), nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 1215/2012 z 12. decembra 2012 o právomoci a o uznávaní a výkone rozsudkov v občianskych a obchodných veciach (prepracované znenie) (Ú. v. EÚ L 351, 20. 12. 2012) v platnom znení, § 52 až 54a Občianskeho zákonníka, zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, zákon č. 108/2024 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov, zákon č. 312/2025 Z. z.

7) § 21 ods. 1 zákona č. 90/2016 Z. z.
§ 42 zákona č. 312/2025 Z. z.“.

4. V § 5 ods. 1 písm. g) prvom bode sa za slovo „primerané“ vkladá slovo „konkrétne“.

5. V § 6 ods. 8 písm. h) sa na konci pripája bodkočiarka a tieto slová: „to neplatí, ak bola osoba rehabilitovaná v súlade s osobitnými predpismi^{15a)}“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 15a znie:

„15a) Napríklad zákon č. 7/2005 Z. z. v znení neskorších predpisov.“.

6. V § 6 ods. 8 písm. j) sa za slovo „transparentne“ vkladá čiarka a slová „uvádzala vždy pravdivé a úplné informácie“.

7. V § 6 ods. 14 úvodnej vete sa slová „sa na účely tohto zákona“ nahrádzajú slovami „podľa tohto zákona sa“.

8. Poznámka pod čiarou k odkazu 32 znie:

„32) Napríklad zákon č. 90/2016 Z. z. v znení neskorších predpisov, zákon č. 312/2025 Z. z.“.

9. V § 18 ods. 2 sa slová „odseku 2“ nahrádzajú slovami „odseku 1“.

10. V § 18 sa za odsek 2 vkladá nový odsek 3, ktorý znie:

„(3) Národná banka Slovenska môže rozhodnúť o povinnosti zasielať údaje podľa odsekov 1 a 2 do 15 dní po uplynutí príslušného kalendárneho štvrtroka, ak to považuje za potrebné, najmä z dôvodu sledovania počtu prevodov uskutočnených v krízovej situácii ohrozujúcej stabilitu finančného systému.“.

Doterajšie odseky 3 a 4 sa označujú ako odseky 4 a 5.

11. V § 18 ods. 5 sa slová „1 až 3“ nahrádzajú slovami „1 až 4“.

12. Poznámky pod čiarou k odkazom 41 a 42 znejú:

„⁴¹⁾ § 14 zákona č. 312/2025 Z. z.

⁴²⁾ § 13 zákona č. 312/2025 Z. z.“.

13. V § 19 ods. 7 sa za slová „úverov, je“ vkladajú slová „povinný priebežne alebo“, vypúšťa sa slovo „povinný“ a slovo „poskytnúť“ sa nahrádza slovom „poskytovať“.
14. V § 19 ods. 8 sa slová „odsekov 2 a 3“ nahrádzajú slovami „odsekov 3 a 4“ a slová „odseky 2 a 3“ sa nahrádzajú slovami „odseky 3 a 4“.
15. § 22 sa dopĺňa odsekom 5, ktorý znie:

„(5) Národná banka Slovenska môže rozhodnúť o povinnosti zasielať údaje podľa odsekov 1 a 2 do 15 dní po uplynutí príslušného kalendárneho štvrťroka, ak to považuje za potrebné, najmä z dôvodu sledovania počtu prevodov uskutočnených v krízovej situácii ohrozujúcej stabilitu finančného systému.“.

16. V § 23 ods. 2 písm. d) sa na začiatok vkladajú slová „jasne uvedené“.

17. § 23 sa dopĺňa odsekom 9, ktorý znie:

„(9) Na účely zisťovania, preverenia a kontroly identifikácie dlžníka a osoby, ktorá ho zastupuje, na účely spravovania práv veriteľa v súvislosti s nesplácanou zmluvou o úvere alebo samotnej nesplácanej zmluvy o úvere alebo uzavretia iných dohôd s dlžníkom, ako aj na účely aktualizácie už uchovávaných údajov o dlžníkovi v súlade s týmto zákonom je správca úverov oprávnený aj bez súhlasu dotknutej osoby získať údaje o mene a priezvisku dlžníka, dátume narodenia, rodnom čísle a adrese trvalého pobytu z údajov zapísaných v registri fyzických osôb^{44a)} a z údajov uchovávaných v evidencii občianskych preukazov,^{44b)} a to prostredníctvom registra, do ktorého poskytuje údaje; na tieto účely sú Ministerstvo vnútra Slovenskej republiky a správca komunikačnej časti autentifikačného modulu podľa osobitného predpisu^{44c)} povinní poskytnúť správcovi úverov, a to prostredníctvom prevádzkovateľa registra, údaje z registra fyzických osôb a údaje z evidencie občianskych preukazov.“.

Poznámky pod čiarou k odkazom 44a až 44c znejú:

„^{44a)} § 23a zákona č. 253/1998 Z. z. o hlásení pobytu občanov Slovenskej republiky a registri obyvateľov Slovenskej republiky v znení neskorších predpisov.

^{44b)} § 16 zákona č. 395/2019 Z. z. o občianskych preukazoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

^{44c)} § 10 ods. 5 zákona č. 305/2013 Z. z. o elektronickej podobe výkonu pôsobnosti orgánov verejnej moci a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o e-Governmente) v znení neskorších predpisov.“.

18. Za § 32a sa vkladá § 32b, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 32b

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 20. novembra 2026

Týmto zákonom v znení účinnom od 20. novembra 2026 sa spravujú aj právne vzťahy, ktoré vznikli pred 20. novembrom 2026; vznik týchto právnych vzťahov, ako aj nároky z nich vzniknuté pred 20. novembrom 2026 sa posudzujú podľa tohto zákona v znení účinnom do 19. novembra 2026.“.

Čl. XII

Tento zákon nadobúda účinnosť 1. decembra 2025 okrem čl. I až III, čl. VII, čl. IX bodov 1 až 5, 7 a 8, čl. X bodov 1 až 18 a 22 a čl. XI, ktoré nadobúdajú účinnosť 20. novembra 2026.

Peter Pellegrini v. r.

Richard Raši v. r.

Robert Fico v. r.

Príloha č. 1
k zákonu č. 312/2025 Z. z.

ŠTANDARDNÉ EURÓPSKE INFORMÁCIE O SPOTREBITEĽSKOM ÚVERE – vzor 01

ŠTANDARDNÉ EURÓPSKE INFORMÁCIE O SPOTREBITEĽSKOM ÚVERE

I. Základné informácie poskytované spotrebiteľovi vždy na prvej strane tlačiva

Veriteľ	[Totožnosť]
Prípadne Sprostredkovateľ spotrebiteľského úveru	[Totožnosť]
Celková výška spotrebiteľského úveru (Maximálna výška alebo celková suma, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, a ktorá bola dohodnutá v zmluve o spotrebiteľskom úvere)	
Doba trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere	
Úroková sadzba spotrebiteľského úveru alebo prípadne rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, ktoré sa vzťahujú na zmluvu o spotrebiteľskom úvere	[% - fixné alebo - variabilné, - obdobia]
Ročná percentuálna miera nákladov (Celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru. Ročná percentuálna miera nákladov pomáha spotrebiteľovi porovnať si rôzne ponuky.)	
Celková suma, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť (Výška požičanej istiny plus úroky a prípadné náklady spojené so spotrebiteľským úverom)	[Súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom]
Prípadne Spotrebiteľský úver sa poskytuje vo forme odloženej platby za konkrétny tovar alebo konkrétnu službu alebo je viazaný na dodanie konkrétného tovaru alebo poskytnutie konkrétnej služby Názov tovaru/služby Predajná cena	
Náklady pri oneskorených splátkach	Za oneskorené splátky sa bude spotrebiteľovi účtovať [... (uplatniteľná úroková sadzba spotrebiteľského úveru a spôsoby jej úpravy a prípadne aj poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere)]

II. Základné informácie poskytované spotrebiteľovi na druhej strane tlačiva, ak nie je možné ich spotrebiteľovi zreteľne poskytnúť na prvej strane tlačiva

Splátky a prípadne poradie, v ktorom sa budú splátky poukazovať	Spotrebiteľ musí zaplatiť [Výška, počet a frekvencia splátok, ktoré zaplatí spotrebiteľ] Úrok a/alebo poplatky sa budú splácať takto:
Upozornenie na dôsledky chýbajúcich splátok alebo oneskorených splátok <i>(Chýbajúce splátky alebo oneskorené splátky môžu mať pre spotrebiteľa vážne následky, napríklad nútený predaj, a môžu sťažiť získanie spotrebiteľského úveru v budúcnosti)</i>	
Právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere <i>(Spotrebiteľ má právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere v lehote 14 kalendárnych dní)</i>	Áno/nie
Predčasné splatenie spotrebiteľského úveru <i>(Spotrebiteľ má kedykoľvek právo na úplné alebo čiastočné predčasné splatenie spotrebiteľského úveru)</i> Prípadne Veriteľ má pri predčasnom splatení spotrebiteľského úveru právo na kompenzáciu.	Áno
Veriteľ <ul style="list-style-type: none"> - Adresa - Telefónne číslo - E-mailová adresa - Webové sídlo (*) 	[Adresa trvalého pobytu alebo adresa na doručovanie, ktorú má použiť spotrebiteľ]
Prípadne Sprostredkovateľ spotrebiteľského úveru <ul style="list-style-type: none"> - Adresa - Telefónne číslo - E-mailová adresa - Webové sídlo (*) 	[Adresa trvalého pobytu alebo adresa na doručovanie, ktorú má použiť spotrebiteľ]
(*) Táto informácia nie je pre veriteľa/sprostredkovateľa spotrebiteľského úveru povinná.	

III. Doplňujúce informácie o zmluve o spotrebiteľskom úvere**1. Opis hlavných vlastností spotrebiteľského úveru**

Druh spotrebiteľského úveru	
Podmienky, ktoré upravujú čerpanie (<i>Akým spôsobom a kedy spotrebiteľ dostane peniaze</i>)	[Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere určuje rozličné spôsoby čerpania úveru s rôznymi poplatkami alebo úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru a veriteľ používa predpoklad uvedený v prílohe č. 3 časti II písm. b), treba zahrnúť informáciu, že iné mechanizmy čerpania pre príslušný druh zmluvy o spotrebiteľskom úvere môžu viesť k vyššej ročnej percentuálnej miere nákladov]
Prípadne Iné mechanizmy čerpania pre príslušný typ zmluvy o spotrebiteľskom úvere môžu viesť k vyšším ročným percentuálnym mieram nákladov.	
Prípadne Vyžadované záruky (<i>Opis záruky, ktorú bude musieť spotrebiteľ poskytnúť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere</i>)	[Typ záruky]
Prípadne Splátky nevedú k okamžitej amortizácii istiny	
Prípadne Cena bola personalizovaná na základe automatizovaného rozhodovania	

2. Náklady spojené so spotrebiteľským úverom

Prípadne Rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, ktoré sa uplatňujú na zmluvu o spotrebiteľskom úvere	[% - fixné alebo - variabilné (s indexom alebo referenčnou úrokovou sadzbou, ktoré sa vzťahujú na pôvodnú úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru), - obdobia, - podmienky, ktorými sa riadi uplatňovanie každej úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, - obdobia, podmienky a postupy zmeny každej úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru]
Reprezentatívny príklad ilustrujúci ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú sumu, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť	[% reprezentatívny príklad, v ktorom sa uvedú všetky predpoklady použité na výpočet tejto miery]
Na získanie spotrebiteľského úveru alebo na získanie spotrebiteľského úveru za ponúkaných podmienok sa musí uzavrieť - poistenie na zabezpečenie spotrebiteľského úveru alebo - ďalšia zmluva o doplnkovej službe (<i>Ak náklady spojené s týmito službami nie sú veriteľovi známe, nezahrnú sa do ročnej percentuálnej miery nákladov</i>)	Áno/nie [ak áno, uveďte druh poistenia] Áno/nie [ak áno, uveďte druh doplnkovej služby]
Súvisiace náklady	

Prípadne Poplatky za vedenie jedného alebo viacerých účtov, ktoré sú potrebné na zaznamenávanie platobných operácií a čerpania finančných prostriedkov	
Prípadne Výška nákladov na využívanie osobitných platobných prostriedkov (napríklad kreditnej karty)	
Prípadne Akékoľvek iné náklady vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere	
Prípadne Podmienky, za ktorých sa uvedené náklady spojené so zmluvou o spotrebiteľskom úvere môžu zmeniť	
Prípadne Povinnosť zaplatiť notárske poplatky	

3. Ďalšie dôležité právne aspekty

Prípadne Veriteľ má pri predčasnom splatení spotrebiteľského úveru právo na kompenzáciu	[Určenie kompenzácie (spôsob výpočtu) v súlade s § 23]
Nahliadnutie do databázy (Veriteľ musí spotrebiteľa okamžite a bezplatne informovať o výsledku nahliadnutia do databázy, ak žiadosť o spotrebiteľský úver zamietol na základe tohto nahliadnutia)	
Právo na vyhotovenie návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere (Spotrebiteľ má právo dostať bezplatne na vlastnú žiadosť vyhotovenie návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Toto ustanovenie sa neuplatňuje, ak veriteľ v čase podania žiadosti spotrebiteľa nie je ochotný so spotrebiteľom uzavrieť zmluvu o spotrebiteľskom úvere.)	
Prípadne Obdobie, počas ktorého je veriteľ viazaný predzmluvnými informáciami	Tieto informácie sú platné od [...] do [...].
Nárok na zaistenie nápravy (Spotrebiteľ má právo na prístup k mimosúdnejmu riešeniu sporov a na zaistenie nápravy)	[Mimosúdne riešenie sporov a zaistenie nápravy pre spotrebiteľa a ako k nemu získať prístup]

Varovanie týkajúce sa právnych dôsledkov a finančných dôsledkov nedodržania pravidiel (<i>Nedodržanie záväzkov v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere – okrem oneskorených splátok alebo zmeškaných splátok – by mohlo mať pre spotrebiteľa vážne dôsledky.</i>)	
Splátkový kalendár	[Splátkový kalendár, ktorý obsahuje všetky platby a splátky, ktoré má spotrebiteľ zaplatiť počas trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere vrátane platieb za akékoľvek doplnkové služby]

Prípadne

4. Dodatočné informácie, ak ide o poskytovanie finančných služieb na diaľku

a) o veriteľovi	
Prípadne Zástupca veriteľa v členskom štáte pobytu spotrebiteľa - Adresa - Telefónne číslo - E-mailová adresa - Webové sídlo (*)	[Totožnosť] [Adresa trvalého pobytu alebo adresa na doručovanie, ktorú má použiť spotrebiteľ]
(*) Táto informácia nie je pre veriteľa/sprostredkovateľa spotrebiteľského úveru povinná.	
Prípadne Registrácia	[Obchodný register, v ktorom je veriteľ zapísaný, a jeho registračné číslo alebo rovnocenný prostriedok identifikácie v tomto registri]
Prípadne Orgán dohľadu	
b) o zmluve o spotrebiteľskom úvere	
Prípadne Uplatnenie práva na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere	[Praktické pokyny na uplatnenie práva na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, v ktorých sa okrem iného uvedie lehota na uplatnenie tohto práva, adresa, na ktorú by sa malo zaslať oznámenie o uplatnení práva na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, a dôsledky neuplatnenia tohto práva]
Prípadne Právo, ktoré veriteľ uplatňuje ako rozhodné právo so spotrebiteľom pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorým sa budú riadiť vzťahy spotrebiteľa a veriteľa	
Prípadne Doložka určujúca rozhodné právo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a/alebo príslušný súd	[Uvedie sa príslušná doložka]

Prípadne Pravidlá používania jazykov	Informácie a zmluvné podmienky sa poskytnú v [konkrétny jazyk]. So súhlasom spotrebiteľa má počas trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere veriteľ v úmysle so spotrebiteľom komunikovať v [konkrétny jazyk/konkrétne jazyky].
---	--

Tam, kde je uvedené „prípadne“, musí veriteľ vyplniť kolónku, ak sú informácie relevantné pre ponúkaný spotrebiteľský úver, alebo musí príslušné informácie alebo celý riadok vymazať, ak informácie nie sú pre druh daného spotrebiteľského úveru relevantné.

Informácie v hranatých zátvorkách slúžia ako vysvetlenie pre veriteľa alebo sprostredkovateľa spotrebiteľského úveru a musia sa nahradiť zodpovedajúcimi údajmi.

Informácie uvedené kurzívou by mali spotrebiteľovi pomôcť lepšie pochopiť číselné údaje.

Pravidlami používania jazykov nie je dotknuté právo spotrebiteľa komunikovať v slovenskom jazyku.

Príloha č. 2
k zákonu č. 312/2025 Z. z.

ŠTANDARDNÉ EURÓPSKE INFORMÁCIE O SPOTREBITEĽSKOM ÚVERE – vzor 02

ŠTANDARDNÉ EURÓPSKE INFORMÁCIE O SPOTREBITEĽSKOM ÚVERE
TÝKAJÚCE SA KONVERZIE DLHU

I. Základné informácie poskytované spotrebiteľovi vždy na prvej strane tlačiva

Veriteľ	[Totožnosť]
Prípadne Sprostredkovateľ spotrebiteľského úveru	[Totožnosť]

Celková výška spotrebiteľského úveru (Maximálna výška alebo celková suma, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť a ktorá bola dohodnutá v zmluve o spotrebiteľskom úvere)	
Doba trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere	
Úroková sadzba spotrebiteľského úveru alebo prípadne rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, ktoré sa vzťahujú na zmluvu o spotrebiteľskom úvere	[% - fixné alebo - variabilné, - obdobia]
Ročná percentuálna miera nákladov (Celkové náklady spotrebiteľa spojené so spotrebiteľským úverom vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru. Ročná percentuálna miera nákladov pomáha spotrebiteľovi porovnať si rôzne ponuky.)	
Celková suma, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť (Výška požičanej istiny plus úroky a prípadné náklady spojené so spotrebiteľským úverom)	[Súčet celkovej výšky spotrebiteľského úveru a celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom]
Prípadne Spotrebiteľský úver sa poskytuje vo forme odloženej platby za konkrétny tovar alebo konkrétnu službu alebo je viazaný na dodanie konkrétného tovaru alebo poskytnutie konkrétnej služby Názov tovaru/služby Predajná cena	
Náklady pri oneskorených splátkach	Za oneskorené splátky sa bude spotrebiteľovi účtovať [... (uplatniteľná úroková sadzba spotrebiteľského úveru a spôsoby jej úpravy a prípadne aj poplatky pri neplnení zmluvy o spotrebiteľskom úvere)]

II. Základné informácie poskytované spotrebiteľovi na druhej strane tlačiva, ak nie je možné ich spotrebiteľovi zreteľne poskytnúť na prvej strane tlačiva

Splátky a prípadne poradie, v ktorom sa budú splátky poukazovať	Spotrebiteľ musí zaplatiť
---	---------------------------

	[Výška, počet a frekvencia splátok, ktoré zaplatí spotrebiteľ] Úrok a/alebo poplatky sa budú splácať takto:
Upozornenie na dôsledky chýbajúcich splátok alebo oneskorených splátok <i>(Chýbajúce splátky alebo oneskorené splátky môžu mať pre spotrebiteľa vážne následky, napríklad nútený predaj, a môžu sťažiť získanie spotrebiteľského úveru v budúcnosti)</i>	
Právo na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere	Áno/nie
Predčasné splatenie spotrebiteľského úveru <i>(Spotrebiteľ má kedykoľvek právo na úplné alebo čiastočné predčasné splatenie spotrebiteľského úveru)</i> Prípadne Veriteľ má pri predčasnom splatení spotrebiteľského úveru právo na kompenzáciu.	
Veriteľ <ul style="list-style-type: none"> - Adresa - Telefónne číslo - E-mailová adresa - Webové sídlo (*) 	[Adresa trvalého pobytu alebo adresa na doručovanie, ktorú má použiť spotrebiteľ]
Prípadne Sprostredkovateľ spotrebiteľského úveru <ul style="list-style-type: none"> - Adresa - Telefónne číslo - E-mailová adresa - Webové sídlo (*) 	[Adresa trvalého pobytu alebo adresa na doručovanie, ktorú má použiť spotrebiteľ]
(*) Táto informácia nie je pre veriteľa/sprostredkovateľa spotrebiteľského úveru povinná.	

III. Doplňujúce informácie o zmluve o spotrebiteľskom úvere**1. Opis hlavných vlastností spotrebiteľského úveru**

Druh spotrebiteľského úveru	
Prípadne Cena bola personalizovaná na základe automatizovaného rozhodovania	

2. Náklady spojené so spotrebiteľským úverom

Prípadne Rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru, ktoré sa uplatňujú na zmluvu o spotrebiteľskom úvere	[% - fixné alebo - variabilné (s indexom alebo referenčnou úrokovou sadzbou, ktoré sa vzťahujú na pôvodnú úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru), - obdobia, - podmienky, ktorými sa riadi uplatňovanie každej úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru]
Reprezentatívny príklad ilustrujúci ročnú percentuálnu mieru nákladov a celkovú sumu, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť	[% reprezentatívny príklad, v ktorom sa uvedú všetky predpoklady použité na výpočet tejto miery]
Prípadne Náklady Prípadne Podmienky, za ktorých sa môžu tieto náklady zmeniť	[Náklady uplatniteľné odvtedy ako sa uzavrela zmluva o spotrebiteľskom úvere]

3. Ďalšie dôležité právne aspekty

Ukončenie zmluvy o spotrebiteľskom úvere	[Podmienky a postup ukončenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere]
Prípadne Veriteľ má pri predčasnom splatení spotrebiteľského úveru právo na kompenzáciu	[Určenie kompenzácie (spôsob výpočtu) v súlade s § 23]
Nahliadnutie do databázy (Veriteľ musí spotrebiteľa okamžite a bezplatne informovať o výsledku nahliadnutia do databázy, ak žiadosť o spotrebiteľský úver zamietol na základe tohto nahliadnutia)	
Prípadne Obdobie, počas ktorého je veriteľ viazaný predzmluvnými informáciami	Tieto informácie sú platné od [...] do [...].

Nárok na zaistenie nápravy (Spotrebiteľ má právo na prístup k mimosúdnejmu riešeniu sporov a na zaistenie nápravy)	[Mimosúdne riešenie sporov a zaistenie nápravy pre spotrebiteľa a ako k nemu získať prístup]
Varovanie týkajúce sa právnych dôsledkov a finančných dôsledkov nedodržania pravidiel (Nedodržanie záväzkov v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere – okrem oneskorených splátok alebo zmeškaných splátok – by mohlo mať pre spotrebiteľa vážne dôsledky.)	
Splátkový kalendár	[Splátkový kalendár, ktorý obsahuje všetky platby a splátky, ktoré má spotrebiteľ zaplatiť počas trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere vrátane platieb za akékoľvek doplnkové služby]

Prípadne

4. Dodatočné informácie, ak ide o poskytovanie finančných služieb na diaľku

a) o veriteľovi	
Prípadne Zástupca veriteľa v členskom štáte pobytu spotrebiteľa - Adresa - Telefónne číslo - E-mailová adresa - Webové sídlo (*)	[Totožnosť] [Adresa trvalého pobytu alebo adresa na doručovanie, ktorú má použiť spotrebiteľ]
(*) Táto informácia nie je pre veriteľa/sprostredkovateľa spotrebiteľského úveru povinná.	
Prípadne Registrácia	[Obchodný register, v ktorom je veriteľ zapísaný, a jeho registračné číslo alebo rovnocenný prostriedok identifikácie v tomto registri]
Prípadne Orgán dohľadu	
b) o zmluve o spotrebiteľskom úvere	
Prípadne Uplatnenie práva na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere	[Praktické pokyny na uplatnenie práva na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, v ktorých sa okrem iného uvedie lehota na uplatnenie tohto práva, adresa, na ktorú by sa malo zaslať oznámenie o uplatnení práva na odstúpenie od zmluvy o spotrebiteľskom úvere, a dôsledky neuplatnenia tohto práva]
Prípadne Právo, ktoré veriteľ uplatňuje ako rozhodné právo so spotrebiteľom pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorým sa budú riadiť vzťahy spotrebiteľa a veriteľa	

Prípadne Doložka určujúca rozhodné právo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a/alebo príslušný súd	[Uvedie sa príslušná doložka]
Prípadne Pravidlá používania jazykov	Informácie a zmluvné podmienky sa poskytnú v [konkrétny jazyk]. So súhlasom spotrebiteľa má počas trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere veriteľ v úmysle so spotrebiteľom komunikovať v [konkrétny jazyk/konkrétne jazyky].

Tam, kde je uvedené „prípadne“, musí veriteľ vyplniť kolónku, ak sú informácie relevantné pre ponúkaný spotrebiteľský úver, alebo musí príslušné informácie alebo celý riadok vymazať, ak informácie nie sú pre druh daného spotrebiteľského úveru relevantné.

Informácie v hranatých zátvorkách slúžia ako vysvetlenie pre veriteľa alebo sprostredkovateľa spotrebiteľského úveru a musia sa nahradiť zodpovedajúcimi údajmi.

Informácie uvedené kurzívou by mali spotrebiteľovi pomôcť lepšie pochopiť číselné údaje.

Pravidlami používania jazykov nie je dotknuté právo spotrebiteľa komunikovať v slovenskom jazyku.

Príloha č. 3
k zákonu č. 312/2025 Z. z.

- I.** Základná rovnica vyjadrujúca rovnosť poskytnutého spotrebiteľského úveru na jednej strane a splátok a poplatkov na strane druhej

Základná rovnica, ktorou sa vyjadruje ročná percentuálna miera nákladov, kladie do rovnováhy na ročnom základe celkovú súčasnú hodnotu čerpaných prostriedkov na jednej strane a celkovú súčasnú hodnotu splátok a platieb poplatkov na strane druhej, je

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-S_l}$$

kde

- X je ročná percentuálna miera nákladov,
- m je číslo posledného čerpania,
- k je číslo čerpania, preto $1 \leq k \leq m$,
- C_k je výška čerpania k ,
- t_k je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roka medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každého nasledujúceho čerpania, preto $t_1 = 0$,
- m' je číslo poslednej splátky alebo platby poplatkov,
- l je číslo splátky alebo platby poplatkov,
- D_l je výška splátky alebo platby poplatkov,
- S_l je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roka medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každej splátky alebo platby poplatkov.

Poznámky:

- a) Sumy zaplatené obidvoma zmluvnými stranami v rôznom čase nemusia byť nevyhnutne rovnaké a nemusia byť nevyhnutne zaplatené v rovnakých intervaloch.
- b) Začiatkový dátum je dátum prvého čerpania.
- c) Intervaly medzi dátumami použitými pri výpočtoch sú vyjadrené v rokoch alebo v zlomkoch roka. Rokom sa rozumie 365 dní (alebo 366 dní pri priestupných rokoch), 52 týždňov alebo 12 rovnakých mesiacov. Rovnakým mesiacom sa rozumie mesiac, ktorý má 30,41666 dní (t. j. 365/12), bez ohľadu na to, či je rok priestupný, alebo nie je. Ak je možné intervaly medzi dátumami použitými pri výpočtoch vyjadriť ako celé číslo v týždňoch, mesiacoch alebo rokoch, nie je prípustné vyjadrenie týchto intervalov v dňoch. Ak intervaly medzi dátumami použitými pri výpočtoch nemožno vyjadriť ako celý počet týždňov, mesiacov alebo rokov, intervaly sa vyjadria ako celý počet jedného z týchto období v kombinácii s počtom dní. Pri rozhodovaní o vyjadrení intervalov v rokoch, mesiacoch alebo týždňoch, je nevyhnutné zohľadniť frekvenciu čerpania finančných prostriedkov a splátok. Ak sa použije kombinácia rovnakých období a dní,
 1. počíta sa každý deň vrátane víkendov a sviatkov,
 2. rovnaké obdobia a potom dni sa počítajú spätne k dátumu počiatočného čerpania,

3. dĺžka obdobia vyjadreného v dňoch sa zistí vylúčením prvého dňa a započítaním posledného dňa a vyjadrí sa v rokoch vydelením tohto obdobia počtom dní (365 alebo 366 dní) úplného roka počítaného spätne od posledného dňa po rovnaký deň predchádzajúceho roka.
- d) Výsledok výpočtu sa vyjadruje s presnosťou aspoň na jedno desatinné miesto. Ak sa hodnota číslíca na nasledujúcom desatinnom mieste rovná alebo je väčšia ako 5, číslíca na danom desatinnom mieste sa zvýši o jeden.
- e) Táto rovnica sa dá prepísať pomocou jedného súčtu a tokovej veličiny (A_k), ktorá bude kladná alebo záporná podľa toho, či vyjadruje výbery alebo vklady v obdobiach 1 až n , a vyjadrená v rokoch, t. j.:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k}$$

S je súčasný stav tokov; ak je cieľom zachovať rovnováhu tokov, táto hodnota bude nulová.

II. Dodatočné predpoklady na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov

- a) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje spotrebiteľovi čerpať peňažné prostriedky ľubovoľne, celková výška spotrebiteľského úveru sa považuje za vyčerpanú okamžite a v plnej výške.
- b) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje spotrebiteľovi čerpať peňažné prostriedky ľubovoľne, ale upravuje medzi rôznymi spôsobmi čerpania peňažných prostriedkov obmedzenia, ak ide o výšku a čas, výška spotrebiteľského úveru sa považuje za vyčerpanú k najskoršiemu dňu dohodnutému v zmluve o spotrebiteľskom úvere a v súlade s týmito obmedzeniami čerpania.
- c) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje čerpanie peňažných prostriedkov rôznymi spôsobmi s rôznymi úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru alebo poplatkami spotrebiteľského úveru, celková výška spotrebiteľského úveru sa považuje za vyčerpanú s najvyššou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru a najvyššími poplatkami spotrebiteľského úveru, ktoré sa vzťahujú na najpoužívanější spôsob čerpania peňažných prostriedkov pri tomto type zmlúv o spotrebiteľskom úvere.
- d) Ak ide o povolené prečerpanie, spotrebiteľský úver sa považuje za vyčerpaný v plnej výške a na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere; ak doba trvania povoleného prečerpania nie je známa, ročná percentuálna miera nákladov sa vypočíta na základe predpokladu, že trvanie spotrebiteľského úveru je tri mesiace.
- e) Ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere bez pevne určenej doby trvania, pričom medzi tieto zmluvy o spotrebiteľskom úvere patrí aj zmluva o spotrebiteľskom úvere, ktorý sa musí splatiť úplne v rámci určeného obdobia alebo po ňom, a až po jeho úplnom splatení je ďalšie čerpanie úveru prípustné a takéto zmluvy o spotrebiteľskom úvere nie sú povoleným prečerpaním, predpokladá sa, že
1. spotrebiteľský úver sa poskytuje na obdobie jedného roka, počnúc dňom prvého čerpania, a že posledná splátka uskutočnená spotrebiteľom vyrovná zostatok istiny, úrokov a prípadných iných poplatkov,
 2. spotrebiteľ spláca istinu v rovnakých mesačných splátkach so začiatkom jedného mesiaca po dni prvého čerpania; ak sa istina musí úplne splatiť iba jedinou splátkou v rámci každého platobného obdobia, predpokladá sa, že následné čerpania a splácania celej istiny spotrebiteľom prebiehajú počas obdobia jedného roka; úroky

a iné poplatky sa použijú v súlade s uvedeným čerpaním a splácaním istiny tak, ako je uvedené v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

- f) Ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere inú ako povolené prečerpanie a inú ako zmluvu o spotrebiteľskom úvere bez pevne určenej doby trvania uvedenú v predpokladoch ustanovených v písmenách d) a e), použijú sa tieto predpoklady, ak:
1. dátum alebo suma splátky istiny, ktorú má spotrebiteľ uskutočniť, sa nedá zistiť, predpokladá sa, že splátka sa uskutoční k najskoršiemu dňu uvedenému v zmluve o spotrebiteľskom úvere a vo výške najnižšej sumy, ktorá je uvedená v zmluve o spotrebiteľskom úvere,
 2. dátum prvého čerpania spotrebiteľského úveru nie je známy, predpokladá sa, že dňom prvého čerpania je deň, ktorý vyplýva z najkratšieho intervalu medzi týmto dátumom prvého čerpania a dátumom prvej platby, ktorú má spotrebiteľ uskutočniť.
- g) Ak sa dátum alebo výška splátky, ktorú má spotrebiteľ uskutočniť, nedá zistiť na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo predpokladov ustanovených v písmene d), e) alebo písmene f), predpokladá sa, že splátka sa uskutočňuje v súlade s dátumami a podmienkami požadovanými veriteľom, a ak tieto údaje nie sú známe, tak
1. úroky sa platia spoločne so splácaním istiny,
 2. poplatky alebo iné náklady vyjadrené jedinou sumou sa platia v deň uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere,
 3. poplatky alebo iné náklady vyjadrené ako niekoľko platieb sa platia v pravidelných intervaloch, počnúc dňom prvej splátky istiny, a ak výška takýchto platieb nie je známa, predpokladá sa, že ide o rovnaké sumy,
 4. posledná splátka vyrovná zostatok istiny, úrokov a prípadných iných poplatkov.
- h) Ak sa ešte nedohodla maximálna výška spotrebiteľského úveru, za maximálnu výšku spotrebiteľského úveru sa považuje 1 500 eur.
- i) Ak sa na obmedzený čas alebo pre obmedzenú sumu ponúkajú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru a poplatky spotrebiteľského úveru, za príslušnú úrokovú sadzbu spotrebiteľského úveru a poplatky spotrebiteľského úveru sa považuje najvyššia úroková sadzba spotrebiteľského úveru a poplatky spotrebiteľského úveru počas celej doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere.
- j) Ak ide o zmluvu o spotrebiteľskom úvere, pri ktorej sa dohodla fixná úroková sadzba spotrebiteľského úveru na počiatočné obdobie, na konci ktorého sa určí nová úroková sadzba spotrebiteľského úveru a tá sa bude následne pravidelne upravovať v súlade s dohodnutým ukazovateľom, vychádza výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov z predpokladu, že na konci obdobia s fixnou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru je úroková sadzba spotrebiteľského úveru rovnaká ako v čase výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov na základe hodnoty dohodnutého ukazovateľa v tomto čase.

**Príloha č. 4
k zákonu č. 312/2025 Z. z.**

ZOZNAM PREBERANÝCH PRÁVNE ZÁVÄZNÝCH AKTOV EURÓPSKEJ ÚNIE

Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2225 z 18. októbra 2023 o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice 2008/48/ES (Ú. v. EÚ L, 2023/2225, 30. 10. 2023).

