

ZBIERKA  ZÁKONOV  
SLOVENSKEJ REPUBLIKY

Ročník 2025

Vyhlásené: 19. 11. 2025      Časová verzia predpisu účinná od: 1.12.2025 do: 19.11.2026

**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. 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.<sup>86m)</sup>“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 86m znie:

„<sup>86m)</sup> § 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<sup>39e)</sup> bankou a pobočkou zahraničnej banky,<sup>39f)</sup> okrem stavebnej sporiteľne.<sup>39g)</sup>“.

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

„<sup>39e)</sup> § 26d zákona č. 90/2016 Z. z. v znení zákona č. 312/2025 Z. z.

„<sup>39f)</sup> § 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<sup>39c)</sup> bankou a pobočkou zahraničnej banky,<sup>94)</sup> okrem stavebnej sporiteľne.<sup>39f)</sup>“.

## 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 Ustavného 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,<sup>23)</sup>“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 23 znie:

„<sup>23)</sup> § 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. 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 Ustavného 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,<sup>29g)</sup>“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 29g znie:

„<sup>29g)</sup> § 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:

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.“

## 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:

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, zaokrúhľená 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 dvanástina posudzovaného príjmu za kalendárny rok 2024, pričom sa posudzuje zdaniteľný príjem, ktorý je súčasťou základu dane (čiastkového základu dane) podľa osobitného predpisu<sup>53c)</sup> a osobitného základu dane z príjmov podľa osobitného predpisu.<sup>53d)</sup> Finančné riaditeľstvo Slovenskej republiky poskytne poskytovateľovi hypotekárnej pomoci zo svojho informačného systému údaje vrátane osobných údajov a informácií považovaných za daňové tajomstvo<sup>53e)</sup> 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 spoludlžník spĺňajú výšku priemerného príjmu podľa odseku 10,
- c) spotrebiteľ a spoludlžník majú trvalý pobyt alebo prechodný pobyt na území Slovenskej republiky,
- d) spotrebiteľ a spoludlžník 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<sup>45f)</sup> 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 uhradza 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 uhradza 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 uhradza 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:

„<sup>53c)</sup> § 5, § 6 a 8 zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>53d)</sup> § 7 a 51e zákona č. 595/2003 Z. z. v znení neskorších predpisov.

<sup>53e)</sup> § 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.“.

**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 <i>(Maximálna výška alebo celková suma, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, a ktorá bola dohodnutá v zmluve o spotrebiteľskom úvere)</i>	
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 <i>(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.)</i>	
Celková suma, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť <i>(Výška požičanej istiny plus úroky a prípadné náklady spojené so spotrebiteľským úverom)</i>	[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 konkrétneho 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 - Adresa - Telefónne číslo - E-mailová adresa - Webové sídlo (*)	[Adresa trvalého pobytu alebo adresa na doručovanie, ktorú má použiť spotrebiteľ]
Prípadne Sprostredkovateľ spotrebiteľského úveru - 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. Doplnujúce 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>  Prípadne Iné mechanizmy čerpania pre príslušný typ zmluvy o spotrebiteľskom úvere môžu viesť k vyšším ročným percentuálnym mieram nákladov.	[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 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]
<b>Súvisiace náklady</b>	

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 <i>(Veriteľ musí spotrebiteľa okamžite a bezplatne informovať o výsledku nahliadnutia do databázy, ak žiadosť o spotrebiteľský úver zamietol na základe tohto nahliadnutia)</i>	
Právo na vyhotovenie návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere <i>(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.)</i>	
Prípadne Obdobie, počas ktorého je veriteľ viazaný predzmluvnými informáciami	Tieto informácie sú platné od [...] do [...].
Nárok na zaistenie nápravy <i>(Spotrebiteľ má právo na prístup k mimosúdnejmu riešeniu sporov a na zaistenie nápravy)</i>	[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 konkrétneho 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 - Adresa - Telefónne číslo - E-mailová adresa - Webové sídlo (*)	[Adresa trvalého pobytu alebo adresa na doručovanie, ktorú má použiť spotrebiteľ]
Prípadne Sprostredkovateľ spotrebiteľského úveru - 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. Doplnujúce 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 <i>(Veriteľ musí spotrebiteľa okamžite a bezplatne informovať o výsledku nahliadnutia do databázy, ak žiadosť o spotrebiteľský úver zamietol na základe tohto nahliadnutia)</i>	
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 mimosúdne 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 späť k dátumu počiatkového 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 späťne od posledného dňa po rovnaký deň predchádzajúceho roka.
- d) Výsledok výpočtu sa vyjadruje s presnosťou aspoň na jedno desatinné miesto. Ak sa hodnota číslice na nasledujúcom desatinnom mieste rovná alebo je väčšia ako 5, číslica 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 najpoužívanejší 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).

