 

HSR SR dňa 14.08.2017 Bod č. 22 programu

**Stanovisko Republikovej únie zamestnávateľov**

* k návrhu zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony
* materiál na rokovaní HSR SR dňa 14.08.2017

**Stručný popis podstaty predkladaného materiálu a jeho relevancie z hľadiska RÚZ**

Materiál bol predložený na rokovanie HSR Ministerstvom financií SR na základe Plánu legislatívnych úloh vlády Slovenskej republiky na rok 2017.

**Cieľom a obsahom materiálu je najmä:**

Cieľom návrhu zákona je vyriešiť výhrady a riziká, ktoré v posledných rokoch identifikovala Národná banka Slovenska, hypotekárne banky ako emitenti HZL, ratingové agentúry v procese prideľovania úverového hodnotia existujúcim programom HZL a tiež potenciálni investori z radov súkromných aj medzinárodných finančných inštitúcií a taktiež reagovať na prebiehajúce aktivity na európskej úrovni smerujúce k definovaniu harmonizovaných štandardov kvality pre kryté dlhopisy, potrebu podporiť dlhodobé financovanie v slovenskom bankovom sektore a prípravu na nové kvalitatívne požiadavky likvidity. Uvedený cieľ je možné dosiahnuť komplexnou revíziou v oblasti doterajšieho financovania hypotekárneho bankovníctva prostredníctvom vydávania HZL, smerujúcou k ich nahradeniu krytými dlhopismi, ktorých celková hodnota bude krytá podkladovými aktívami, ktorými sú všetky hypotekárne úvery. Okrem vyššie uvedeného návrh novely zákona č. 747/2004 Z. z. reaguje taktiež na potrebu úpravy, resp. precizovania príslušných ustanovení zákona o dohľade, týkajúcich sa najmä konania pred Národnou bankou Slovenska a jej výkonu dohľadu nad finančným trhom, a to na základe poznatkov z praxe pri dohľade a aj v kontexte s aktualizovanou súvisiacou legislatívou. Návrh zákona upravujúci zákon o spotrebiteľských úveroch zohľadňuje závery Rozsudku Súdneho dvora Európskej únie z 9. novembra 2016 vo veci C-42/15 Home Credit Slovakia, a.s./Klára Bíróová a v nadväznosti naň upravuje náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere a upravuje okolnosti, za ktorých sa úver považuje za bezúročný a bez poplatkov.

**Návrh zákona má nadobudnúť účinnosť dňa 15.12.2017, okrem vymedzených ustanovení, ktoré nadobudnú účinnosť neskôr.**

**Postoj RÚZ k materiálu**

RÚZ predložila k návrhu zákona viaceré pripomienky pričom v rámci rozporového konania boli viaceré pripomienky odstránené. Pripomienky, pri ktorých aj naďalej rozpor trvá, uvádzame nižšie.

**Pripomienky RÚZ k predkladanému materiálu**

1. **Zásadná pripomienka k Čl. XIII novelizačný bod 11**

Pripomienka: Navrhujeme ponechať súčasné znenie alebo stanoviť kvórum na nadpolovičnú väčšinu „domácich veriteľov“ alebo nadpolovičný objem úverov“.

Navrhované znenie: „jedného, alebo viacerých registrov, v ktorých sa nachádzajú údaje o poskytnutých spotrebiteľských úveroch v objeme aspoň 50 % (alt. iná hranica podľa odporučenia regulátora) z celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov /alt. počte aspoň 50 % (alt. iná hranica podľa odporučenia regulátora) z celkového objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov.“

**Odôvodnenie**:

Podľa nášho názoru navrhovaná zmena je v rozpore s požiadavkou účelného a efektívneho overenia schopnosti spotrebiteľa splácať v registri, keďže môže na trhu vzniknúť situácia, že bude existovať viacero „malých“ registrov a veritelia budú pri plnení povinnosti overiť schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver neúmerne administratívne, časovo a finančne zaťažení.

Veritelia sa takisto dostanú do právnej neistoty, keďže jednotlivé registre môžu vo väčšom rozsahu vznikať a zanikať (vznikne neprehľadná situácia na trhu) a každý veriteľ bude musieť túto situáciu sledovať a vyhodnocovať, zapájať sa do týchto novovzniknutých registrov, z čoho tiež vyplývajú  zvýšené náklady na vybudovanie technického pripojenia a zvýšená časová náročnosť na vybudovanie pripojenia.

Otázna bude tiež kvalita dát a služieb takýchto registrov, hrozí aj strata údajov (histórie platobnej disciplíny dlžníkov) pri zániku jednotlivých registrov, čo znižuje efektívne overenie schopnosti spotrebiteľa splácať a znižuje právnu istotu veriteľov z dôvodu zavedenia povinnosti overovania informácií o príjme v Sociálnej poisťovni prostredníctvom prevádzkovateľa registra,  každý register bude povinný zabezpečiť so Sociálnou poisťovňou technické riešenie, čo v prípade viacerých registrov v konečnom dôsledku zaťaží aj Sociálnu poisťovňu.

Z pohľadu efektívneho používania registra, infraštruktúry pre banky navrhujeme kvórum stanoviť na nadpolovičnú väčšinu  „domácich veriteľov“ alebo nadpolovičný objem úverov.

Navrhované znenie ustanovenia nekorešponduje s dôvodovou správou. Veriteľ by sa pri navrhovanom znení nemusel dopytovať do všetkých registrov s aspoň s piatimi veriteľmi, ale stačilo by do jedného. Ak by sme zvažovali znenie, ktoré je v súlade s dôvodovou správou tak nesúhlasíme s číslom 5 veriteľov. Ak by bol počet veriteľských subjektov len 5, pri súčasnom znení by veriteľ, ktorý dodržiava pravidlá, mohol opomenúť registre spracúvajúce údaje od 16 veriteľov.

Nové znenie výrazne sprísňuje povinnosť získavať údaje, zvyšuje administratívnu náročnosť  bez zjavného vplyvu na ochranu spotrebiteľa. Stále sa prikláňame k nášmu pôvodnému návrhu, aby sa kvalita registra posudzovala od celkového objemu poskytnutých a reportovaných  úverov alebo od ich reportovaného počtu, čo by korešpondovalo s deklarovaným cieľom aplikácie obozretných zásad pre poskytovanie spotrebiteľských úverov v oblasti stanovenia a dodržiavania limitov pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľské úvery, obozretného stanovenia,  dodržiavania limitov a pravidiel pre maximálnu splatnosť a spôsob splácania spotrebiteľského úveru a umožnilo predchádzať negatívnym trendom pri poskytovaní spotrebiteľských úverov, ktoré by mohli v budúcnosti viesť k zvýšeniu rizík  tak pre veriteľov, ako aj spotrebiteľov.

Zníženie počtu veriteľov pre posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať úver z 2/3 všetkých veriteľov na aspoň 5 veriteľov a rovnako zavedenie povinnosti nahliadnuť do každého takéhoto registra, ktorý túto podmienku spĺňa, je na strane veriteľa poskytujúceho spotrebiteľské úvery technicky náročné, pričom v mnohých prípadoch  informácie, ktoré by boli poskytované zo strany takéhoto registra by zásadným spôsobom nemali ovplyvniť odborné posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať úver, a to hlavne v prípade, ak by do takéhoto registra poskytovali údaje veriteľa so zanedbateľným podielom objemu úverov na trhu.

Rovnako v návrhu novely absentuje návrh postupu, kto a akým spôsobom bude kontrolovať, ktorý register už spĺňa navrhovanú zákonnú požiadavku, kde a akým spôsobom sa veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery o tejto skutočnosti dozvie a rovnako aj časové obdobie, od ktorého je veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery povinný si túto povinnosť začať plniť. Na tento nedostatok upozorňujeme z dôvodu, že zabezpečenie plnenia si tejto povinnosti je spojené s technickými nastaveniami systémov ako na strane veriteľa, tak aj na strane príslušného registra, a teda môže nastať situácia, že veriteľ v určitom časovom období nebude spôsobilý si túto povinnosť plniť.

Máme za to, že z pohľadu odborného posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver sú smerodajné informácie, ktoré dostane veriteľ poskytujúci spotrebiteľské úvery z takého registra, ktorý zastrešuje veriteľov s markantným podielom objemu úverov na trhu. Zároveň navrhujeme určiť, ktorá štátna inštitúcia a akým spôsobom zverejní informáciu, že príslušný register spĺňa zákonné kritéria. Veritelia by mali dostatočný čas na uzatvorenie zmlúv a prepojenie svojich IT systémov s daným registrom.

Posudzovanie kvality registra podľa celkového objemu poskytnutých a reportovaných úverov alebo od ich reportovaného počtu by korešpondovalo s deklarovaným cieľom aplikácie obozretných zásad pre poskytovanie spotrebiteľských úverov v oblasti stanovenia a dodržiavania limitov pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľské úvery, obozretného stanovenia, dodržiavania limitov a pravidiel pre maximálnu splatnosť a spôsob splácania spotrebiteľského úveru a umožnilo predchádzať negatívnym trendom pri poskytovaní spotrebiteľských úverov, ktoré by mohli v budúcnosti viesť k zvýšeniu rizík tak pre veriteľov, ako aj spotrebiteľov. Zároveň aj z hľadiska úprav týkajúcich sa povinnosti posudzovať schopnosť spotrebiteľa splácať úver na bývanie, resp. spotrebiteľský úver je zrejmé, že cieľom regulácie je zabezpečiť pre veriteľa prístup k relevantným údajom za účelom objektívneho posúdenia rizík spojených s poskytnutím úveru spotrebiteľovi, čo nie je možné zabezpečiť navrhovaným kritériom počtu reportujúcich veriteľov do registrov, v ktorých sa overujú údaje o spotrebiteľských úveroch, ale jednoznačne len váženým počtom zohľadňujúcim objem, resp. počet spotrebiteľských úverov a úverov na bývanie v dopytovaných registroch údajov o spotrebiteľských úveroch.

**Zdroj:** [**RÚZ**](https://lt.justice.gov.sk/Material/MaterialHome.aspx?instEID=-1&matEID=3089&langEID=1)