

Analýza vplyvov na podnikateľské prostredie

Názov materiálu: Návrh zákona o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „návrh zákona“)

Predkladateľ: Ministerstvo financií Slovenskej republiky

3.1 Náklady regulácie

3.1.1 Súhrnná tabuľka nákladov regulácie

Tabuľka č. 1: Zmeny nákladov (ročne) v prepočte na podnikateľské prostredie (PP), vyhodnotenie mechanizmu znižovania byrokracie a nákladov, náklady goldplatingu¹ na podnikateľské prostredie.

Nahrad'te rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov podnikateľského prostredia, ktorá je povinnou prílohou tejto analýzy a nájdete ju na [webovom sídle MH SR](#), (ďalej len „Kalkulačka nákladov“):

TYP NÁKLADOV	Zvýšenie nákladov v € na PP	Zníženie nákladov v € na PP
<i>A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality</i>	0	0
<i>B. Iné poplatky</i>	7 976	12 765
<i>C. Sankcie a pokuty</i>	450 000	0
<i>D. Nepriame finančné náklady</i>	2 290 600	168 000
<i>E. Administratívne náklady</i>	1 988 150	6 505
Spolu = A+B+C+D+E	4 736 727	187 270

Harmonizácia práva EÚ	Zvýšenie nákladov v € na PP	Zníženie nákladov v € na PP
<i>F. Úplná harmonizácia práva EÚ (okrem daní, odvodov, ciel a poplatkov, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality)</i>	3 486 332	0
G. Goldplating	282 982	183 758

VÝPOČET PRAVIDLA 1in2out:	IN	OUT
<i>H. Náklady okrem výnimiek = B+D+E-F</i>	800 395	187 270

¹ Definícia goldplatingu je uvedená v bode 4 časti III. jednotnej metodiky.

3.1.2 Výpočty vplyvov jednotlivých regulácií na zmeny v nákladoch podnikateľov

Tabuľka č. 2: Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií (nahradte rovnakou tabuľkou po vyplnení Kalkulačky nákladov):

P.č.	Zrozumiteľný a stručný opis regulácie (dôvod zvýšenia/zníženia nákladov na PP a dôvod ponechania nákladov na PP, ktoré su goldplatingom)	Číslo normy (zákona, vyhlášky a pod.)	Lokalizácia (§, ods., čl.,...)	Pôvod regulácie: SK/EÚ úplná harm./ goldplating	Účinnosť regulácie	Kategória dotk. subjektov	Počet dotk. subjektov spolu	Vplyv na 1 podnik. v €	Vplyv na kategóriu dotk. subjektov v €	Druh vplyvu In (zvyšuje náklady) / Out (znižuje náklady) / Nemení sa	1in2out celkom	Goldplating celkom
1	Zákaz určitých reklám	návrh zákona	§ 5 ods. 6 písm. a) až c)	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ	56	5 053	282 982	In (zvyšuje náklady)	0	0
2	Vypracovanie všeobecných informácií	návrh zákona	§ 7	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ	56	3 809	213 323	In (zvyšuje náklady)	0	0
3	Pripomenutie možnosti o odstúpení	návrh zákona	§ 8 ods. 2	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ	56	2 559	143 323	In (zvyšuje náklady)	0	0
4	Úprava formulára pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere	návrh zákona	§ 8 ods. 3	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ	56	2 532	141 789	In (zvyšuje náklady)	0	0
5	Informačná povinnosť veriteľa o použití automatizovaného spracovania osobných údajov	návrh zákona	§ 12, § 17 ods. 1	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ	56	1 259	70 511	In (zvyšuje náklady)	0	0

6	Informačná povinnosť o zamietnutí žiadosti spotrebiteľa	návrh zákona	§ 13 ods. 6	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ	56	1 259	70 511	In (zvyšuje náklady)	0	0
7	Zavedenie interných postupov o správnosti údajov	návrh zákona	§ 14 ods. 3	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	prevádzkovateľ registra	4	2559,342461	10237,36984	In (zvyšuje náklady)	0	0
8	Žiadosť o výmaz/zápis údajov z/do registra pri postúpení pohľadávky	návrh zákona	§ 14 ods. 9	1.SK	20.11.26	veriteľ	56	141	7 901	In (zvyšuje náklady)	7 901	0
9	Postupy na podávanie sťažností spotrebiteľa	návrh zákona	§ 16 ods. 1	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ, prevádzkovateľ registra	60	2 568	154 108	In (zvyšuje náklady)	0	0
10	Úprava povinných náležitostí zmluvy o spotrebiteľskom úvere	návrh zákona	§ 20 ods. 2	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ	56	2 532	141 789	In (zvyšuje náklady)	0	0
11	Zisťovanie údajov v registri FO a v evidencii OP pre veriteľov	návrh zákona	§ 20 ods. 14	1.SK	20.11.26	veriteľ	56	61	3 408	Out (znižuje náklady)	3 408	0
12	Informačná povinnosť finančného agenta voči veriteľovi	návrh zákona	§ 44 ods. 3	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	finančný agent	484 ¹¹	164	1 887 200	In (zvyšuje náklady)	0	0
13	Dlhové poradenské služby	návrh zákona	§ 45	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ	56	3 800	212 812	In (zvyšuje náklady)	0	0
14	Informačná povinnosť o znížení alebo	návrh zákona	§ 52 ods. 3	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ	53	1 341	71 089	In (zvyšuje náklady)	0	0

	zrušení povoleného prečerpania											
15	Informačná povinnosť o znížení limitu alebo zrušení prekročenia	návrh zákona	§ 53 ods. 4	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ	53	1 341	71 089	In (zvyšuje náklady)	0	0
16	Zisťovanie údajov v registri FO a v evidencii OP pre správco úverov	návrh zákona	Čl. VII § 23 ods. 9	1.SK	20.11.26	správca úverov	1	61	61	Out (znižuje náklady)	61	0
17	Možnosť NBS rozhodnúť o častejšom zasielaní výkazov	návrh zákona	Čl. VII § 18 ods.3	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	banka a pobočka zahraničnej banky	22	633	13 926	In (zvyšuje náklady)	0	0
18	Zmena vnútorných procesov a ich premietnutie do IS	návrh zákona	Čl. VII § 1 ods. 3	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa osobitného predpisu, banka a pobočka zahraničnej banky	53	5 059	268 145	In (zvyšuje náklady)	268 145	0
19	Vedenie a uchovávanie dokumentácie 10 rokov od skončenia zmluvy o spravovaní úverov	návrh zákona	Čl. VII § 1 ods. 3	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa osobitného predpisu, banka a pobočka zahraničnej banky	53	116	6 129	In (zvyšuje náklady)	6 129	0
20	Zvýšenie výšky pokút	návrh zákona	§ 38	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. a) a c), ods. 3 písm. a) a osoba, ktorá nemá povolenie	56	8 036	450 000	In (zvyšuje náklady)	0	0

21	Zjednodušený režim v prípade malých úverov	návrh zákona	§ 1 ods. 6	3g) Iný typ goldplatingu	20.11.26	veriteľ	56	3 041	170 301	Out (znižuje náklady)	170 301	170 301
22	Rozšírenie zákazov určitých reklám	návrh zákona	§ 5 ods. 6 písm. d) až f)	3b) Navýšenie požiadaviek nad rámec minimálnych požiadaviek smernice EÚ,	20.11.26	veriteľ	56	5 053	282 982	In (zvyšuje náklady)	282 982	282 982
23	Poskytovanie úverov určitými subjektami bez licenčného konania	návrh zákona	§ 25 ods. 3	3a) Rozšírenie rozsahu pôsobnosti smernice na subjekty nad rámec minimálnych požiadaviek smernice EÚ	20.11.26	subjekty podľa § 25 ods. 3 písm. a)	15	897	13 458	Out (znižuje náklady)	13 458	13 458
24	Nový typ licencie - podanie žiadosti o udelenie povolenia	návrh zákona	§ 25 ods. 2, § 28	2. EÚ úplná harmonizácia	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	547	1 642	In (zvyšuje náklady)	0	0
25	Konanie o zmenu povolenia	návrh zákona	§ 25 ods. 2, § 28	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	484	1 452	In (zvyšuje náklady)	1 452	0
26	Konanie NBS o udelenie predchádzajúceho súhlasu	návrh zákona	§ 30 ods. 2	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	634	1 902	In (zvyšuje náklady)	1 902	0
27	Ročné príspevky dohliadaného subjektu pre NBS	návrh zákona	0	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	500	1 500	In (zvyšuje náklady)	1 500	0
28	Prílohy k žiadosti o povolenie	návrh zákona	§ 28 ods. 5	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	41	123	In (zvyšuje náklady)	123	0

29	Úradne osvedčenia príloh potrebných k žiadosti o udelenie povolenia	návrh zákona	§ 28 ods. 5 písm. c) až e)	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	16	48	In (zvyšuje náklady)	48	0
30	Zápis veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c) do Obchodného registra	návrh zákona	§ 25 ods. 9	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	61	183	In (zvyšuje náklady)	183	0
31	Výpis z registra trestov zabezpečený NBS	návrh zákona	§ 28 ods. 5 písm. d)	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	14	42	Out (znižuje náklady)	42	0
32	Vytvorenie štruktúry zamestnancov zodpovedných za poskytovanie spotrebiteľských úverov	návrh zákona	§ 28	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	1 294	3 882	In (zvyšuje náklady)	3 882	0
33	Registrácia finančných agentov u veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c)	návrh zákona	§ 28	1.SK	20.11.26	finančný agent	900	41	36 486	In (zvyšuje náklady)	36 486	0
34	Predkladanie výkazov, hlásení, správ a iných informácií NBS veriteľom podľa § 25 ods. 1 písm. c)	návrh zákona	§ 34	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	91	274	In (zvyšuje náklady)	274	0
35	Predkladanie údajov o novoposkytnutých a poskytnutých spotrebiteľských úveroch	návrh zákona	§ 33	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	365	1 096	In (zvyšuje náklady)	1 096	0

	veriteľom podľa § 25 ods. 1 písm. c)											
36	Zavedenie evidencie a účtovníctva o spotrebiteľských úveroch u veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c)	návrh zákona	§ 31	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	1 303	3 910	In (zvyšuje náklady)	3 910	0
37	Administratíva a náklady na vybavovanie reklamácií u veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c)	návrh zákona	§ 50	1.SK	20.11.26	veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c)	3	61 461	184 382	In (zvyšuje náklady)	184 382	0

3.1.3 Doplnujúce informácie k spôsobu výpočtu vplyvov jednotlivých regulácií na zmenu nákladov

Osobitne pri každej regulácii s vplyvom na PP zhodnotenom v tabuľke č. 2 uveďte doplnujúce informácie tak, aby mohol byť skontrolovaný spôsob a správnosť výpočtov. Uveďte najmä, ako ste vypočítali vplyvy a z akého zdroja ste čerpali početnosti (uveďte aj link na konkrétne štatistiky, ak sú dostupné na internete). Jednotlivé regulácie môžu mať jeden alebo viac typov nákladov (A. Dane, odvody, clá a poplatky, ktorých cieľom je znižovať negatívne externality, B. Iné poplatky, C. Sankcie, D. Nepriame finančné náklady, E. Administratívne náklady). Rozčleňte ich a vypočítajte v súlade s metodickým postupom.

Návrh zákona predpokladá viaceré vplyvy na podnikateľské prostredie vo forme zníženia alebo zvýšenia nákladov. Keďže predkladaný návrh zákona obsahuje z veľkej časti ustanovenia, ktoré už boli zavedené do slovenského právneho poriadku prostredníctvom zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon č. 129/2010 Z. z.“), v súčasnosti boli vyčíslené len náklady, ktoré doteraz nevznikli dotknutým subjektom z dôvodu, že predchádzajúci zákon č. 129/2010 Z. z. neobsahoval príslušné ustanovenia.

V predkladanom návrhu zákona bolo teda identifikovaných 37 nových regulácií s vplyvom na podnikateľské prostredie, z ktorých 5 znižuje náklady a 32 zvyšuje náklady pre dotknuté subjekty. Predmetom kalkulačky nákladov sú regulácie súvisiace so zvýšením alebo znížením priamych finančných nákladov, nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže pre subjekty ako sú úverové inštitúcie (banky, pobočky zahraničnej banky), nebankovní veritelia, prevádzkovatelia registrov údajov o spotrebiteľských úveroch, sprostredkovatelia spotrebiteľských úverov (finanční agenti a finanční poradcovia), správcovia úverov, v súvislosti s ich povinnosťami vyplývajúcimi z implementovanej smernice Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2225 z 18. októbra 2023 o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice 2008/48/ES (ďalej len „smernica 2023/2225“).

Opatrenia (opisy regulácií) č. 1 až 37

1. Zákaz určitých reklám

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú veritelia - podľa návrhu zákona sa delia na bankové a nebankové subjekty, kde banky a pobočky zahraničných bánk predstavujú 22 subjektov a nebankové spoločnosti 31 subjektov (štatistika dostupná na: <https://subjekty.nbs.sk/>). Medzi dotknuté subjekty sa zaradia aj spoločnosti, ktoré v súčasnosti nemajú udelené povolenie, ale ponúkajú a poskytujú 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 (napr. telco spoločnosti). Expertným odhadom bol počet týchto subjektov stanovený na 3. Reguláciou sa zakazujú určité druhy reklám o spotrebiteľskom úvere. Predpokladané nepriame finančné náklady sú stanovené expertným odhadom do výšky 20 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od prispôsobenia reklám regulácii v závislosti od toho, či sú alebo nie sú v súlade

s navrhovanou právnou úpravou. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, najmä na prispôsobenie systémov veriteľov, resp. na úpravu systémov u dodávateľov. Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnych nákladov dotknutých subjektov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou, overenia súladu - zistenie potrebných skutočností a porovnanie súčasného stavu s novými zákonnými požiadavkami a vo forme zmeny vnútorných procesov. Frekvencia administratívnych nákladov sa predpokladá jednorazovo a povinnosti, z ktorých vznikne administratívna záťaž, je možné splniť aj elektronicky.

2. Vypracovanie všeobecných informácií

Vypracovanie všeobecných informácií spotrebiteľom bude predstavovať nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž pre dotknuté subjekty, ktorými sú veritelia (56 subjektov – vid'. opis v bode 1). Predpokladané nepriame finančné náklady sú stanovené expertným odhadom do výšky 15 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom tieto náklady sa predpokladajú jednorazovo a vzniknú najmä z dôvodu zabezpečenia súladu interných procesov s požiadavkami regulácie (t. j. vypracovanie a zabezpečenie všeobecných informácií pre spotrebiteľa). Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnych nákladov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou a následne vo forme zmeny vnútorných procesov na zabezpečenie správnej aplikácie ustanovenia. Administratívne náklady tvorí aj vypracovanie dokumentu so všeobecnými informáciami o zmluve o spotrebiteľskom úvere, ktorý sa môže poskytovať v papierovej forme alebo na inom trvanlivom médiu.

3. Pripomenutie možnosti o odstúpení

Ustanovuje sa povinnosť pre veriteľa, pripomenúť spotrebiteľovi možnosť o odstúpení od zmluvy o spotrebiteľskom úvere v prípade, ak sa predzmluvné informácie poskytnú spotrebiteľovi menej než jeden deň predtým, ako začne byť spotrebiteľ viazaný zmluvou o spotrebiteľskom úvere alebo jej ponukou. Zavedenie predmetnej regulácie bude predstavovať administratívnu záťaž v zmysle potreby oboznámenia sa s reguláciou, zapracovania postupu do vnútorných procesov dotknutého subjektu a vytvorenia systému na pripomenutie odstúpenia od zmluvy – konkrétna záťaž bude závisieť od toho, či dotknutý subjekt bude ako trvanlivé médium využívať digitálnu formu alebo listinnú formu. Predpokladané nepriame finančné náklady súvisiace s reguláciou sú odhadované na 10 000 eur na jedného podnikateľa jednorazovo, pričom konkrétna výška bude závisieť hlavne od miery digitalizácie dotknutého subjektu. Rovnako ako v predchádzajúcich reguláciách, počet dotknutých subjektov vychádza z dát zverejnených NBS, doplnený expertným odhadom t. j. 56 subjektov. Administratívna záťaž sa taktiež predpokladá jednorazovo.

4. Úprava formulára pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktorými sú veritelia (56 subjektov – vid'. opis v bode 1). Administratívna záťaž na úpravu formulára sa predpokladá v oblasti oboznámenia

sa s reguláciou a vypracovania dokumentu, konkrétne daného formulára pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere, ktorého zmena bude spôsobená návrhom zákona (v súčasnosti formulár už existuje). Nepriame finančné náklady sa expertným odhadom predpokladajú vo výške 10 000 eur na jeden dotknutý subjekt, konkrétna výška však bude závisieť od viacerých faktorov, ako napríklad forma, v akej formulár veriteľ bude využívať a pod. Náklad sa predpokladá jednorazovo, nakoľko potrebná bude len prvotná zmena formulára.

5. Informačná povinnosť veriteľa o použití automatizovaného spracovania osobných údajov

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú veritelia (56 subjektov – vid'. opis v bode 1). Predpokladané nepriame finančné náklady sú stanovené expertným odhadom do výšky 5 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od formy, v akej sa splní informačná povinnosť veriteľa. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, najmä na nastavenie interných postupov. Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnych nákladov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou a vo forme zmeny vnútorných procesov. Frekvencia administratívnych nákladov sa predpokladá jednorazovo a povinnosti, z ktorých vznikne administratívna záťaž, je možné splniť aj elektronicky.

6. Informačná povinnosť o zamietnutí žiadosti spotrebiteľa

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú veritelia (56 subjektov – vid'. opis v bode 1). Predpokladané nepriame finančné náklady sú stanovené expertným odhadom do výšky 5 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od formy, v akej sa splní informačná povinnosť veriteľa. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, najmä na nastavenie interných postupov. Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnych nákladov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou a vo forme zmeny vnútorných procesov. Frekvencia administratívnych nákladov sa predpokladá jednorazovo a povinnosti, z ktorých vznikne administratívna záťaž, je možné splniť aj elektronicky.

7. Zavedenie interných postupov o správnosti údajov

Návrhom zákona sa ustanovuje povinnosť pre prevádzkovateľa registra zaviesť interné postupy na zabezpečenie správnosti a aktuálnosti údajov o spotrebiteľských úveroch. Počet prevádzkovateľov registra vychádza z dostupných informácií na webovej stránke NBS (dostupné na: <https://nbs.sk/dokument/4961cbac-faf3-4aca-9ce8-11af642ca306/stiahnut?force=false>). Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov. Predpokladané nepriame finančné náklady sú stanovené expertným odhadom do výšky 10 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od formy, v akej sa splní

uvedená povinnosť. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, najmä na nastavenie interných postupov. Administratívne náklady sa predpokladajú jednorazovo, vo forme oboznámenia sa s reguláciou, zmeny vnútorných procesov a vypracovania dokumentu o interných postupoch na zabezpečenie správnosti a aktuálnosti údajov o spotrebiteľských úveroch. Povinnosti, z ktorých vznikne administratívna záťaž, je možné splniť aj elektronicky.

8. Žiadosť o výmaz/zápis údajov z/do registra pri postúpení pohľadávky

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktorými sú veritelia (56 subjektov – vid'. opis v bode 1). Administratívna záťaž sa predpokladá v oblasti oboznámenia sa s reguláciou a vo forme zmeny vnútorných procesov. Frekvencia administratívnych nákladov sa predpokladá jednorazovo a povinnosti, ktoré vzniknú v rámci administratívnej záťaže, je možné splniť aj elektronicky. Nepriame finančné náklady sa expertným odhadom predpokladajú vo výške 100 eur na jeden dotknutý subjekt. Náklad je odhadovaný na nepravidelnej báze v dôsledku prechodu alebo postúpenia pohľadávky zo spotrebiteľského úveru, a s tým súvisiacej povinnosti požiadať o výmaz, resp. zápis údajov o spotrebiteľskom úvere z/do registra úverov.

9. Postupy na podávanie sťažností spotrebiteľa

Návrhom zákona sa ustanovuje povinnosť pre veriteľa a prevádzkovateľa registra zaviesť postupy na podávanie sťažností spotrebiteľa, ale len za účelom riešenia problémov v súvislosti s registrom úverov. Predmetná regulácia sa dotýka 60 subjektov – 56 veriteľov a 4 prevádzkovateľov registra (počet subjektov vychádza z údajov zverejnených NBS, doplnený expertným odhadom). V dôsledku zavedenej regulácie dôjde k zvýšeniu nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo a sú stanovené expertným odhadom do výšky 10 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od formy a spôsobu, ako zákonom stanovenú požiadavku splní konkrétny dotknutý subjekt. Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnych nákladov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou, zmeny vnútorných procesov (nastavenie systémov) a vypracovania súboru dokumentov a procesov, ktoré zabezpečia spotrebiteľovi správne postupovať v prípade konfliktu s registrom úverov. Frekvencia administratívnych nákladov sa predpokladá jednorazovo a povinnosti, z ktorých vznikne administratívna záťaž, je možné splniť aj elektronicky.

10. Úprava povinných náležitostí zmluvy o spotrebiteľskom úvere

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktorými sú veritelia (56 subjektov – vid'. opis v bode 1). Administratívna záťaž na úpravu zmluvnej dokumentácie sa predpokladá v oblasti oboznámenia sa s reguláciou a vypracovania dokumentu, konkrétne zmluvy o spotrebiteľskom úvere, ktorej povinné náležitosti budú rozšírené návrhom zákona. Nepriame finančné náklady sa expertným odhadom predpokladajú vo výške 10 000 eur na jeden dotknutý subjekt. Náklad

sa predpokladá jednorazovo, nakoľko potrebná bude len prvotná zmena povinných náležitostí zmluvy o spotrebiteľskom úvere.

11. Zisťovanie údajov v registri FO a v evidencii OP pre veriteľov

Predmetná regulácia znižuje administratívnu záťaž pre dotknuté subjekty, ktorými sú veritelia. Počet dotknutých subjektov je 56 a rovnako ako pri vyššie uvedených reguláciách vychádza z údajov zverejnených NBS, doplnený expertným odhadom. Udelenie právomoci pre veriteľov zisťovať, preverovať a kontrolovať identifikáciu spotrebiteľa a jeho zástupcu na účely uzatvárania a spravovania zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo uzatvárania iných dohôd so spotrebiteľom, ako aj na účely aktualizácie už uchovávaných údajov o spotrebiteľovi a zároveň umožnenie prístupu do evidencie občianskych preukazov bude viesť k jednoduchšiemu získavaniu a aktualizácii údajov zo strany veriteľov. Z toho dôvodu sa predpokladá zníženie administratívnej záťaže vo forme zápisu alebo aktualizácie údajov v registri/evidencii a poskytnutia informácie, oznámenia, vyhlásenia. Zníženie administratívnej záťaže sa predpokladá na nepravidelnej báze a bude závisieť od potreby toho ktorého veriteľa. Povinnosti, ktoré vzniknú v rámci administratívnej záťaže, je možné splniť aj elektronicky.

12. Informačná povinnosť finančného agenta voči veriteľovi

Návrh zákona zavádza povinnosť pre finančného agenta predložiť veriteľovi potrebné informácie o spotrebiteľovi v súlade s GDPR za účelom vykonania posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Predmetné regulácia zvýši administratívnu záťaž pre dotknuté subjekty, ktorými sú finanční agenti v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov a ich počet vyplýva z údajov zverejnených NBS (11 484 subjektov, dostupné na: <https://subjekty.nbs.sk/?s=1120>). Administratívna záťaž finančnému agentovi vznikne v dôsledku oboznámenia sa s reguláciou, poskytnutia potrebných informácií veriteľovi, ako aj vypracovania dokumentu s príslušnými informáciami o spotrebiteľovi. Uvedená záťaž bude závisieť od zvolenej formy, a je možné ju splniť aj elektronicky. Frekvencia administratívnej záťaže sa predpokladá na nepravidelnej báze.

13. Dlhové poradenské služby

Návrh zákona zavádza povinnosť pre veriteľa navrhnuť nezávislé dlhové poradenské služby spotrebiteľovi, ak má alebo by mohol mať problémy s plnením svojich finančných záväzkov. V dôsledku toho je veriteľ povinný zaviesť a uplatňovať postupy a politiky na skoré odhalenie spotrebiteľov, ktorí môžu mať finančné problémy. Predmetné regulácia spôsobí zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktorými sú veritelia (56 subjektov – vid'. opis v bode 1). Predpokladané nepriame finančné náklady sú stanovené expertným odhadom do výšky 15 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od miery, do akej už majú veritelia zavedené predmetné opatrenia. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, najmä z dôvodu nastavenia vnútorných systémov, resp. zavedenia postupov a vytvorenia politiky na skoré odhalenie spotrebiteľov. Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnej záťaže, a

to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou, zmeny vnútorných procesov a poskytnutia informácie spotrebiteľom, keďže uvedené ustanovenie zavádza aj povinnosť pre veriteľa informovať spotrebiteľa o dlhových poradenských službách. Frekvencia administratívnej záťaže sa predpokladá jednorazovo a povinnosti, z ktorých vznikne administratívna záťaž, je možné splniť aj elektronicky.

14. Informačná povinnosť o znížení alebo zrušení povoleného prečerpania

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú veritelia (53 subjektov - počet subjektov vychádza z údajov zverejnených NBS). Predpokladané nepriame finančné náklady sú stanovené expertným odhadom do výšky 5 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od formy, v akej sa splní informačná povinnosť veriteľa. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, najmä na nastavenie interných postupov. Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnej záťaže, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou a poskytnutia informácie. Frekvencia administratívnej záťaže sa predpokladá na nepravidelnej báze a povinnosti, ktoré vzniknú v rámci administratívnej záťaže, je možné splniť aj elektronicky.

15. Informačná povinnosť o znížení limitu alebo zrušení prekročenia

Tak ako regulácia vo forme informačnej povinnosti o znížení alebo zrušení povoleného prečerpania, tak aj informačná povinnosť o znížení limitu alebo zrušení prekročenia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú veritelia (53 subjektov - počet subjektov vychádza z údajov zverejnených NBS). Predpokladané nepriame finančné náklady sú stanovené expertným odhadom do výšky 5 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od formy, v akej sa splní informačná povinnosť veriteľa. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, najmä na nastavenie interných postupov. Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnych nákladov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou a poskytnutia informácie. Frekvencia administratívnej záťaže sa predpokladá na nepravidelnej báze a povinnosti, ktoré vzniknú v rámci administratívnej záťaže, je možné splniť aj elektronicky.

16. Zisťovanie údajov v registri FO a v evidencii OP pre správcov úverov

Predmetná regulácia znižuje administratívnu záťaž pre dotknuté subjekty, ktorými sú správcovia úverov. Počet dotknutých subjektov je 1 a vychádza z údajov zverejnených NBS (dostupné na: <https://subjekty.nbs.sk/?c=1395>). Udelenie právomoci pre správcov úverov zisťovať, preverovať a kontrolovať identifikáciu spotrebiteľa a jeho zástupcu na účely spravovania práv veriteľa v súvislosti s nesplácanou zmluvou o úvere alebo samotnej nesplácanej zmluvy o úvere alebo uzatvárania iných dohôd so spotrebiteľom, ako aj na účely aktualizácie už uchovávaných údajov o dlžníkovi a zároveň umožnenie prístupu do evidencie občianskych preukazov bude viesť k jednoduchšiemu získavaniu a aktualizácii údajov zo

strany správcov úverov. Z toho dôvodu sa predpokladá zníženie administratívnej záťaže vo forme zápisu alebo aktualizácie údajov v registri/evidencii a poskytnutia informácie, oznámenia, vyhlásenia. Zníženie administratívnej záťaže sa predpokladá na nepravidelnej báze a bude závisieť od potreby toho ktorého správcu úverov. Povinnosti, ktoré vzniknú v rámci administratívnej záťaže, je možné splniť aj elektronicky.

17. Možnosť NBS rozhodnúť o častejšom zasielaní výkazov

Zmena predmetnej regulácie môže spôsobiť zvýšenie administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktorými sú banky a pobočky zahraničných bánk, a to v prípade, ak sa NBS rozhodne toto ustanovenie uplatniť a konkrétnemu dotknutému subjektu určí, že je povinný zasielať výkazy častejšie, a to na štvrťročnej báze. Počet dotknutých subjektov je 22 a vychádza z údajov zverejnených NBS (<https://subjekty.nbs.sk/?s=930>). Administratívna záťaž môže vzniknúť konkrétne v oblasti evidencie a vedenia dokumentácie, vypracovaní dokumentu a poskytnutí informácie.

18. Zmena vnútorných procesov a ich premietnutie do IS

Predmetná regulácia mení zákon č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a to tak, že primerane rozširuje pôsobnosť niektorých jeho ustanovení aj na subjekty, ktorými sú veriteľ podľa osobitného predpisu a banka a pobočka zahraničnej banky. To pre dotknuté subjekty, ktorými sú veritelia podľa osobitného predpisu, banky a pobočky zahraničných bánk, ktorých počet je 53 a vychádza z údajov zverejnených NBS (<https://subjekty.nbs.sk/>), predstavuje rozšírenie povinností podľa zákona č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v oblasti zriadenia samostatného platobného účtu, zmluvy o spravovaní úverov, využívaní poskytovateľa úverových služieb a vzťahu s dlžníkom. Vzhľadom na toto rozšírenie bude zo strany dotknutých subjektov potrebné prispôbiť novým zákonným požiadavkám interné procesy a následne aj informačné systémy. Vzhľadom na to je predpokladané zvýšenie administratívnej záťaže v oboznámení sa s reguláciou, zmenou vnútorných procesov a vypracovaní dokumentu v prípade potreby uzavretia zmluvy o spravovaní úverov alebo zmluvy o využívaní poskytovateľa úverových služieb. Taktiež je predpokladané aj zvýšenie nepriamych finančných nákladov na zmeny v informačných systémoch odzrkadľujúce nové povinnosti, ktoré sú odhadované na 20 000 eur, nakoľko by sa nemalo jednáť o veľký zásah. Frekvencia plnenia povinností sa predpokladá jednorazovo pri administratívnej záťaži, ako aj pri nepriamych finančných nákladoch. Povinnosť je možné splniť aj elektronicky.

19. Vedenie a uchovávanie dokumentácie 10 rokov od skončenia zmluvy o spravovaní úverov

Vzhľadom na rozšírenie povinností na subjekty, ktorými sú veritelia podľa osobitného predpisu, banky a pobočky zahraničných bánk, bude toto rozšírenie predstavovať zvýšenie administratívnej záťaže z dôvodu povinnosti viesť a uchovávať dokumentáciu 10 rokov od skončenia zmluvy o spravovaní úverov. Dotknutými subjektami sú rovnako ako

v predchádzajúcej regulácii veritelia podľa osobitného predpisu, banky a pobočky zahraničných bánk, ktorých počet je 53 a vychádza z údajov zverejnených NBS (<https://subjekty.nbs.sk/>). Uchovávanie dokumentácie bude predstavovať zvýšenie administratívnej záťaže v oblasti oboznámenia sa s reguláciou a evidencií a vedenia dokumentácie, pričom jej splnenie nie je možné elektronicky a frekvencia sa predpokladá v priemere raz ročne.

20. Zvýšenie výšky pokút

Návrh zákona zavádza zvýšenie výšky pokút oproti doterajšej právnej úprave. Aktuálny zákon č. 129/2010 Z. z. upravuje v § 23 ods. 2 písm. b) výšku pokút pre fyzické osoby najviac do výšky 7 000 eur, a pre právnické osoby najviac do výšky 500 000 eur. Návrh zákona zvyšuje stanovenú hranicu pre fyzické osoby na 10 000 eur a pre právnické osoby na 650 000 eur. Vyčíslenie v tomto prípade je možné len pri právnických osobách, keďže nedisponujeme dátami ohľadom udeľovania pokút fyzickým osobám. V rámci vyčísľovania pokút pre právnické osoby sme vychádzali z dostupných údajov poskytnutých NBS z roku 2021 z dôvodu, že NBS porušenia právnych predpisov na ochranu spotrebiteľa nepokutuje primárne na základe zákona č. 129/2010 Z. z., ale podľa § 35f zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Počet pokút, ktoré boli udelené v roku 2021 na základe zákona č. 129/2010 Z. z., je 3. Tieto pokuty súvisia primárne s nedodržaním povinnosti požiadať o predchádzajúci súhlas s vymenovaním osoby do orgánov veriteľa. Predmetná regulácia sa na základe expertného odhadu bude týkať 56 subjektov (týmito subjektmi sú veritelia, ktorí poskytujú spotrebiteľské úvery bez obmedzenia rozsahu (<https://subjekty.nbs.sk/?s=1170>), v rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov podľa § 28, dodávateľ tovaru alebo poskytovateľ služieb, ktorý je mikropodnik, malý a stredný podnik - odložené platby pri predaji tovaru alebo poskytnutí služieb, bezúročné a bez akýchkoľvek iných poplatkov, a osoby, ktoré bez príslušného povolenia ponúkajú alebo poskytujú spotrebiteľské úvery). Nepriame finančné náklady pre dotknuté subjekty vo forme zvýšenia výšky pokút sú vyčíslené na základe vzorca, a to počet udelených pokút za rok 2021 * (nová – stará výška pokuty) = 3 * (650 000 eur - 500 000 eur) = 450 000 eur.

21. Zjednodušený režim v prípade malých úverov

Predmetná regulácia bude predstavovať zníženie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktorými sú veritelia (56 subjektov – viď. opis v bode 1). Regulácia predstavuje goldplating typu g) – iné. Jedná sa o národnú voľbu, ktorá je využitá v súvislosti so zmluvami o úvere s celkovou výškou úveru nižšou ako 200 eur, zmluvami o úvere poskytnutom bez úroku a bez akýchkoľvek iných poplatkov a len s obmedzenými poplatkami, ktoré má spotrebiteľ zaplatiť za oneskorené platby, a zmluvami o úvere, ktoré sa majú splatiť do troch mesiacov len so zanedbateľnými poplatkami. Cieľom regulácie je vylúčiť uplatňovanie vymedzeného a obmedzeného počtu ustanovení návrhu zákona týkajúcich sa reklamy, predzmluvných informácií a zmluvných informácií, aby sa zabránilo zbytočnému zaťaženiu veriteľov, pričom sa zohľadňujú osobitosti trhu a osobitné charakteristiky týchto zmlúv o úvere, ako napríklad ich kratšie trvanie, a zároveň sa zabezpečuje vyššia úroveň ochrany spotrebiteľa. Nepriame finančné náklady sa expertným

odhadom predpokladajú vo výške 3 000 eur na jeden dotknutý subjekt. Náklad je odhadovaný na nepravidelnej báze. Predmetná regulácia spôsobí aj zníženie administratívnej záťaže, najmä v oblasti oboznámenia sa s reguláciou a vo forme zmeny vnútorných procesov. Regulácia ako celok spôsobí úsporu nákladov dotknutých subjektov.

22. Rozšírenie zákazov určitých reklám

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú veritelia (56 subjektov – vid' opis v bode 1). Reguláciou sa zakazujú určité druhy reklám o spotrebiteľskom úvere. Ide o rozšírenie zákazov, ktoré súvisí s reguláciou, ktorá je opísaná v bode 1. Predpokladané nepriame finančné náklady sú stanovené expertným odhadom do výšky 20 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od prispôbenia reklám regulácii v závislosti od toho, či sú alebo nie sú v súlade s navrhovanou právnou úpravou. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, najmä na prispôbenie systémov veriteľov, resp. na úpravu systémov u dodávateľov. Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnych nákladov dotknutých subjektov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou, overenia súladu - zistenie potrebných skutočností a porovnanie súčasného stavu s novými zákonnými požiadavkami a vo forme zmeny vnútorných procesov. Frekvencia administratívnych nákladov sa predpokladá jednorazovo a povinnosti, z ktorých vznikne administratívna záťaž, je možné splniť aj elektronicky.

23. Poskytovanie úverov určitými subjektami bez licenčného konania

Predmetná regulácia bude predstavovať zníženie priamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú dodávatelia tovaru alebo poskytovatelia služieb, ktorými sú mikropodniky, malé a stredné podniky a ktoré ponúkajú a poskytujú spotrebiteľské úvery v rámci svojej doplnkovej činnosti vo forme odloženej platby pri predaji tovaru alebo poskytnutí služieb, ak sa takéto spotrebiteľské úvery poskytujú bezúročne a bez akýchkoľvek iných poplatkov, s výnimkou poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti s omeškaním platby. Expertným odhadom bol počet týchto subjektov stanovený na 15. Návrh zákona teda obsahuje ustanovenie, kedy nie sú dotknuté subjekty povinné absolvovať povoľovacie konanie, t. j. tieto subjekty nepotrebujú udelenie licencie na poskytovanie spotrebiteľských úverov. Uvedenou reguláciou dochádza ku goldplatingu typu a) – rozšírenie na iné subjekty. Priame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, a to z dôvodu, že nebudú musieť zaplatiť poplatok za udelenie licencie. Aktuálne licencie na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu stojí 3 400 eur

(dostupné na: <https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/legislativa/legislativa/detail-dokumentu/opatrenie-narodnej-banky-slovenska-z-25-maja-2021-c-5-2021-o-poplatkoch-za-ukony-narodnej-banky-slovenska/>). Predmetná regulácia spôsobuje aj zníženie administratívnych nákladov dotknutých subjektov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou, podania žiadosti o udelenie povolenia a vypracovania všetkých potrebných dokumentov súvisiacich s povoľovacím konaním. Regulácia ako celok spôsobí úsporu nákladov dotknutých subjektov.

24. Nový typ licencie - podanie žiadosti o udelenie povolenia

Predmetná regulácia bude predstavovať zvýšenie priamych finančných nákladov a administratívnej záťaže dotknutých subjektov, ktorými sú subjekty, ktoré budú mať záujem ponúkať a poskytovať 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. Expertným odhadom bol počet týchto subjektov stanovený na 3, keďže by malo ísť primárne o telco spoločnosti. Návrh zákona teda obsahuje nový druh povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, ktoré by malo byť zjednodušené oproti plnej licencií na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu. Priame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo, a to z dôvodu, že budú musieť zaplatiť poplatok za udelenie licencie. Tento poplatok je stanovený expertným odhadom na 2 000 eur, keďže aktuálne licencia na poskytovanie spotrebiteľských úverov bez obmedzenia rozsahu stojí 3 400 eur, v obmedzenom rozsahu poskytovania pre FO stojí 850 eur a pre PO stojí 1700 eur (dostupné na: <https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/legislativa/legislativa/detail-dokumentu/opatrenie-narodnej-banky-slovenska-z-25-maja-2021-c-5-2021-o-poplatkoch-za-ukony-narodnej-banky-slovenska/>). Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnych nákladov dotknutých subjektov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou, podania žiadosti o udelenie povolenia a vypracovania všetkých potrebných dokumentov súvisiacich s povoľovacím konaním.

25. Konanie o zmenu povolenia

Konanie o zmenu povolenia veriteľov podľa § 25 ods. 1 písm. c) návrhu zákona predstavuje zvýšenie priamych finančných nákladov, keďže toto konanie podlieha poplatkovej povinnosti zo strany Národnej banky Slovenska. Zmena povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov stojí 350 eur na subjekt (dostupné na: <https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/legislativa/legislativa/detail-dokumentu/opatrenie-narodnej-banky-slovenska-z-25-maja-2021-c-5-2021-o-poplatkoch-za-ukony-narodnej-banky-slovenska/>). Odhadovaná výška ročného vplyvu priamych finančných nákladov na kategóriu dotknutých subjektov je 1 050 eur. Expertným odhadom bol počet týchto subjektov stanovený na 3, keďže by malo ísť primárne o telco spoločnosti (viď. bod 24). Taktiež ide aj o zvýšenie administratívnej záťaže týchto dotknutých subjektov žiadajúcich o zmenu povolenia, pričom predpokladaná frekvencia je nepravidelná, respektíve jednorazová, dokonca k tomuto úkonu ani nemusí dôjsť.

26. Konanie NBS o udelenie predchádzajúceho súhlasu

Veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c) návrhu zákona bude mať pri úkonoch vymedzených v návrhu zákona povinnosť požiadať o predchádzajúci súhlas Národnú banku Slovenska, v rámci čoho budú zvýšené jeho priame finančné náklady v podobe poplatku, ktorý je za toto konanie účtovaný zo strany Národnej banky Slovenska. Odhadovaná výška ročného vplyvu priamych finančných nákladov na kategóriu dotknutých subjektov je 1 500 eur, pričom odhad je vypočítaný zo štatistík Národnej banky Slovenska pri obdobných konaniach, avšak treba brať do úvahy, že v prípade návrhu zákona ide o novú úpravu, a teda výpočet je len veľmi približný.

S prihliadnutím na odhad dotknutých subjektov priame finančné náklady vychádzajú vo výške od 40 eur do 1 700 eur na jeden subjekt v závislosti od druhu udeleného povolenia (dostupné na: <https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/legislativa/legislativa/detail-dokumentu/opatrenie-narodnej-banky-slovenska-z-25-maja-2021-c-5-2021-o-poplatkoch-za-ukony-narodnej-banky-slovenska/>). Taktiež ide aj o zvýšenie administratívnej záťaže pre tieto dotknuté subjekty žiadajúce o udelenie predchádzajúceho súhlasu, ktorá bude zvýšená len v prípade, ak dotknutý subjekt bude žiadať o udelenie predchádzajúceho súhlasu, čiže na nepravidelnej báze, prípadne jednorazovo. Expertným odhadom bol počet týchto subjektov stanovený na 3, keďže by malo ísť primárne o telco spoločnosti (viď. bod 24).

27. Ročné príspevky dohliadaného subjektu pre NBS

Keďže veritelia podľa § 25 ods. 1 písm. c) návrhu zákona budú môcť vykonávať svoju činnosť na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, rovnako budú aj zo strany Národnej banky Slovenska dohliadaní, v rámci čoho sa na nich bude vzťahovať príspevková povinnosť rovnako, ako aj pre ostatné subjekty dohliadané Národnou bankou Slovenska. Príspevková povinnosť bude predstavovať zvýšenie priamych finančných nákladov pre subjekty, ktoré budú držiteľmi povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti, a to bezúročne a bez akýchkoľvek iných poplatkov okrem poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti s omeškaním platby. Odhad ročného vplyvu priamych finančných nákladov na kategóriu dotknutých subjektov je 1 500 eur, pričom príspevky budú platené na ročnej báze. Na jeden subjekt je výška poplatku odhadovaná na 500 eur. Expertným odhadom bol počet týchto subjektov stanovený na 3, keďže by malo ísť primárne o telco spoločnosti.

28. Prílohy k žiadosti o povolenie

Predmetná regulácia zvyšuje administratívnu záťaž veriteľa (žiadateľa) podľa § 25 ods. 1 písm. c) žiadajúceho o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti, a to bezúročne a bez akýchkoľvek iných poplatkov okrem poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti s omeškaním platby z dôvodu povinnosti vypracovať a zdokladovať podmienky žiadosti o povolenie prostredníctvom príloh. Žiadateľ bude predkladať predmetné podklady jednorazovo pri žiadosti o udelenie povolenia. Počet dotknutých subjektov 3 odzrkadľuje predpokladaný počet všetkých žiadateľov o udelenie povolenia, nakoľko táto povinnosť bude musieť byť splnená každým žiadateľom (telco spoločnosti).

29. Úradne osvedčenia príloh potrebných k žiadosti o udelenie povolenia

Predmetná regulácia zvyšuje priame finančné náklady a administratívne náklady dotknutých subjektov žiadajúcich o udelenie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti, a to bezúročne a bez akýchkoľvek iných poplatkov okrem poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti s omeškaním platby v prípadoch, kde vyžaduje úradné osvedčenie, napr. úradne osvedčená kópia dokladu o dosiahnutom vzdelaní

alebo dokladu o odbornej praxi FO, 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. Úradné osvedčenia sú potrebné z dôvodu vyššej právnej istoty, pričom predpokladané priame finančné náklady na kategóriu dotknutých osôb sú 45 eur. Vzhľadom k počtu dokumentov, ktorých úradné osvedčenie je potrebné, priame finančné náklady sa budú pohybovať priemerne okolo 15 eur na jeden subjekt. Suma vychádza z verejne dostupných sadzobníkov správnych poplatkov zverejnených Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky. Úradné osvedčené vyhlásenia žiadateľ dokladuje jednorazovo pri predkladaní žiadosti o udelenie povolenia, to znamená, že vzniknuté náklady ako aj administratívna záťaž majú jednorazový charakter, a to pri žiadosti o udelenie povolenia. Počet dotknutých subjektov je odhadom toho, koľko subjektov bude žiadať o udelenie povolenia podľa § 25 ods. 1 písm. c), t. j. 3 (telco) spoločnosti.

30. Zápis veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c) do Obchodného registra

Po udelení povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov v rámci svojej doplnkovej činnosti, a to bezúročne a bez akýchkoľvek iných poplatkov okrem poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti s omeškaním platby je veriteľ povinný podať návrh na zápis podnikateľskej činnosti do Obchodného registra, to zvyšuje priame finančné náklady a administratívnu záťaž, nakoľko takýto návrh podlieha poplatkovej povinnosti a je potrebné predložiť ustanovený rozsah dokumentov. Z dôvodu existujúcej právnej regulácie v oblasti Obchodného registra, ako aj právnej istoty je takýto zápis nevyhnutný. Subjekt bude žiadať o zápis jednorazovo po udelení povolenia Národnou bankou Slovenska, ak takýto zápis už nemá vykonaný. Expertný odhad dotknutých subjektov bol stanovený na 3, keďže by malo ísť primárne o telco spoločnosti. Priame finančné náklady sa predpokladajú do výšky 220 eur na jeden subjekt, čiže v tomto prípade na 660 eur na kategóriu dotknutých subjektov. Výška poplatku vychádza z verejne dostupných zdrojov uvádzajúcich poplatky vo veciach Obchodného registra.

31. Výpis z registra trestov zabezpečený NBS

Na zníženie administratívnej záťaže a priamych finančných nákladov bude mať vplyv regulácia, ktorá ukladá povinnosť vyžiadať si výpis z registra trestov 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 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, zo strany Národnej banky Slovenska a nie zo strany samotného žiadateľa. Takýto výpis bude Národná banka Slovenska získavať jednorazovo pri žiadosti o udelenie povolenia. Výpis bude získaný za všetky subjekty, ktoré sú žiadateľmi o udelenie povolenia, pričom odhadovaný počet je 3 (telco) spoločnosti. Frekvencia zníženia

administratívnych nákladov sa predpokladá jednorazovo, keďže výpis z registra trestov bude potrebné predložiť iba pri žiadosti o udelenie povolenia. Predpokladané priame finančné náklady sú 60 eur na kategóriu dotknutých subjektov, v tomto prípade 20 eur na subjekt. Výška poplatku vychádza z priemerovaných údajov zverejnených Ministerstvom vnútra Slovenskej republiky pri zohľadnení počtu osôb, ktorých výpis si bude Národná banka Slovenska zabezpečovať.

32. Vytvorenie štruktúry zamestnancov zodpovedných za poskytovanie spotrebiteľských úverov

Predmetná regulácia zvyšuje nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž veriteľa (žiadateľa) podľa § 25 ods. 1 písm. c) žiadajúceho o udelenie povolenia prostredníctvom povinnosti vytvoriť štruktúru zamestnancov zodpovedných za poskytovanie spotrebiteľských úverov. Výpočet nákladov je len veľmi približný nakoľko bude závisieť od nastavenia konkrétnych žiadateľov, taktiež žiadatelia môžu znížiť nepriame finančné náklady, a to napríklad určením jednej osoby poverenej na výkon vnútornej kontroly. Celá štruktúra zamestnancov bude vytvorená jednorazovo, pričom jej činnosť bude vykonávaná na pravidelnej báze. Počet dotknutých subjektov 3 (telco spoločnosti) odzrkadľuje predpokladaný počet všetkých žiadateľov o udelenie povolenia, nakoľko táto povinnosť bude musieť byť splnená každým žiadateľom. Predpokladané priemerné náklady na vytvorenie a prevádzku sú okolo 5 000 eur, pričom štruktúra zamestnancov bude vytváraná jednorazovo, a teda aj nepriame finančné náklady a administratívna záťaž vznikne jednorazovo.

33. Registrácia finančných agentov u veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c)

Veriteľ je povinný zabezpečiť odbornú spôsobilosť svojich zamestnancov, ktorí prichádzajú do styku so spotrebiteľom, ako aj viesť zoznam týchto zamestnancov. Odbornou spôsobilosťou zamestnancov veriteľa je základný stupeň odbornej spôsobilosti podľa zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov. V tejto súvislosti preto vzniká veriteľovi podľa § 25 ods. 1 písm. c) povinnosť registrácie finančných agentov (zamestnancov), čo predstavuje zvýšenie priamych finančných nákladov pre subjekty. Expertným odhadom bol počet týchto subjektov stanovený na 900 nových finančných agentov. Na jeden subjekt je výška poplatku registrácie odhadovaná na 10 eur, čo vyplýva aj z výšky poplatku za iné úkony NBS, a to zápis viazaného finančného agenta do registra (dostupné na: <https://nbs.sk/dohlad-nad-financnym-trhom/legislativa/legislativa/detail-dokumentu/opatrenie-narodnej-banky-slovenska-z-25-maja-2021-c-5-2021-o-poplatkoch-za-ukony-narodnej-banky-slovenska/>). Odhad ročného vplyvu priamych finančných nákladov na kategóriu dotknutých subjektov je teda 9 000 eur jednorazovo. Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnych nákladov dotknutých subjektov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou, podania žiadosti o registráciu a vypracovania všetkých potrebných dokumentov súvisiacich s registráciou finančných agentov.

34. Predkladanie výkazov, hlásení, správ a iných informácií NBS veriteľom podľa § 25 ods. 1 písm. c)

Vzhľadom na výkon dohľadu zo strany Národnej banky Slovenska vznikne veriteľovi podľa § 25 ods. 1 písm. c) administratívna záťaž z dôvodu povinnosti predkladania výkazov, hlásení, správ a iných informácií na štatistické účely. Presná forma a periodicita je určená Národnou bankou Slovenska prostredníctvom opatrenia, pričom periodicita je jedenkrát ročne. Predpokladaný počet subjektov, ktorých sa uvedená regulácia dotkne je 3 (telco spoločnosti), keďže táto povinnosť bude ustanovená pre každého veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c).

35. Predkladanie údajov o novoposkytnutých a poskytnutých spotrebiteľských úveroch veriteľom podľa § 25 ods. 1 písm. c)

Veriteľovi podľa § 25 ods. 1 písm. c), tak ako to majú aj ostatní veritelia, vznikne administratívna záťaž z dôvodu povinnosti predkladania údajov o novoposkytnutých a poskytnutých spotrebiteľských úveroch. Presná forma a periodicita je určená prostredníctvom vyhlášky Ministerstva financií SR č. 289/2010 Z. z. o predkladaní údajov veriteľmi poskytujúcimi spotrebiteľské úvery, pričom periodicita je 4-krát ročne. Predpokladaný počet subjektov, ktorých sa uvedená regulácia dotkne je 3 (telco spoločnosti), keďže táto povinnosť bude ustanovená pre každého veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c).

36. Zavedenie evidencie a účtovníctva o spotrebiteľských úveroch u veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c)

Vzhľadom na to, že veriteľ podľa § 25 ods. 1 písm. c) bude poskytovať spotrebiteľské úvery na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, bude musieť spĺňať aj požiadavky na evidenciu a účtovníctvo ohľadom zmlúv a zmluvných dokumentov, ktoré sa vzťahujú ku spotrebiteľským úverom. Predpokladaný počet subjektov, ktorých sa uvedená regulácia dotkne je 3 (telco spoločnosti). V tejto súvislosti vzniknú dotknutým subjektom nepriame finančné náklady a administratívne náklady. Nepriame finančné náklady sa predpokladajú jednorazovo a sú stanovené expertným odhadom do výšky 5 000 eur na jeden dotknutý subjekt, pričom konkrétna výška bude závisieť od formy a spôsobu, ako zákonom stanovenú požiadavku splní konkrétny dotknutý subjekt. Predmetná regulácia spôsobuje aj zvýšenie administratívnych nákladov, a to konkrétne vo forme oboznámenia sa s reguláciou, zmeny vnútorných procesov (nastavenie systémov) a pri evidencii a vedení dokumentácie. Frekvencia administratívnych nákladov sa predpokladá jednorazovo a povinnosti, z ktorých vznikne administratívna záťaž, je možné splniť aj elektronicky.

37. Administratíva a náklady na vybavovanie reklamácií u veriteľa podľa § 25 ods. 1 písm. c)

Regulácia obsahujúca povinnosti v oblasti reklamácií zvyšuje nepriame finančné náklady a administratívnu záťaž, keďže veritelia podľa § 25 ods. 1 písm. c) budú povinní mať vytvorený aparát na vybavovanie a zaznamenávanie reklamácií od sťažovateľov. Reklamácie budú riešené a vybavované na mesačnej báze, pričom predpokladaná priemerná výška nákladov bude 5 000

eur na zostavenie samotného aparátu a jeho proces, ide však len o veľmi približný odhad, keďže konkrétna výška nákladov bude závisieť od nastavenia jednotlivých veriteľov. Počet dotknutých subjektov vychádza z expertného odhadu, t. j. 3 (telco) spoločnosti, nakoľko každý subjekt bude mať povinnosť splňať náležitosti na vybavovanie reklamácií. Administratívna záťaž pri vybavovaní reklamácií bude na mesačnej báze vzhľadom na určenú dobu vybavenia reklamácie.

3.1.4 Odôvodnenie goldplatingu podľa bodu 4 časti III jednotnej metodiky a ďalšie doplňujúce informácie²

Požadované informácie uveďte osobitne ku každému identifikovanému goldplatingu (ku každej hodnotenej regulácii s goldplatingom osobitne).

Uveďte odôvodnenie goldplatingu z hľadiska jeho nespochybniteľnej nevyhnutnosti. Odôvodnenie doložte dôkladným hodnotením prínosov a nákladov. Uveďte zvážené alternatívne riešenia..

Zároveň uveďte konkrétne informácie súvisiace s kategóriou goldplatingu podľa jednotnej metodiky, najmä: na aké subjekty sa nad rámec navrhuje rozšíriť pôsobnosť smernice a z akého dôvodu; aké požiadavky sa navyšujú a na aké subjekty nad rámec minimálnych požiadaviek smernice; aká menej prísnejšia výnimka alebo úprava vyplývajúca zo smernice nebola využitá a prečo; z akého dôvodu sa navrhujú prísnejšie sankčné režimy; z akého dôvodu sa navrhuje skoršia transpozícia; z akého dôvodu sa ponechávajú v platnosti už existujúce prísnejšie vnútroštátne požiadavky.

Využitie goldplatingu pri transpozícii alebo implementácii legislatívy EÚ je v zásade nežiadúce, keďže takýto postup môže viesť k zníženiu konkurencieschopnosti domácich podnikov v porovnaní s podnikmi z krajín, kde právne predpisy nie sú natoľko prísne. Využitie goldplatingu predkladateľom je preto prípustné iba vo výnimočných prípadoch, riadne odôvodnených a vysvetlených v analýze vplyvov na podnikateľské prostredie z hľadiska jeho nevyhnutnosti, spoločenského významu, nákladov, prekonzultovaných s dotknutými podnikateľmi a posúdených Komisiou.

Čl. 2 ods. 4 písm. b) (§ 1 ods. 4 návrhu zákona) - Goldplating typu c) – nevyužitie výnimky. V čl. 2 ods. 4 písm. b) smernice je upravené, že na zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme prekročenia sa vzťahuje aj čl. 18 smernice (posudzovanie úverovej bonity), pokiaľ členské štáty nestanovia inak. Aktuálna právna úprava v zákone č. 129/2010 Z. z. neupravuje, že sa posudzovanie úverovej bonity vzťahuje na takéto zmluvy. V záujme odbremenenia veriteľov od posudzovania úverovej bonity pri takýchto zmluvách sa nevyužíva voľba stanovená smernicou, ale ponecháva sa doterajšia právna úprava (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa

² Informácie sa uvádzajú iba v prípade, ak sa predkladaným návrhom regulácie vykonáva transpozícia smernice EÚ a bol identifikovaný goldplating podľa tabuľky zhody alebo sa vykonáva implementácia nariadenia EÚ s goldplatingom. Informácie sa uvádzajú aj v prípade (ak nejde o transpozíciu smernice EÚ alebo implementáciu nariadenia EÚ), ak sa predloženým návrhom odstraňuje goldplating, ktorého pôvod je v skoršom zachovaní existujúcej právnej úpravy (existujúcich vnútroštátnych požiadaviek).

ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny na podnikateľské prostredie, ale môže vytvoriť negatívny vplyv na sociálnu oblasť, kedy sú klientom poskytované úvery formou prekročenia bez nutnosti posudzovania bonity klientov.

Čl. 2 ods. 7 (§ 1 ods. 5 návrhu zákona) - Goldplating typu f) – zachovanie existujúcej právnej úpravy. Národná voľba, ktorá je využitá a ktorá upravuje, že ak je spotrebiteľ v omeškaní podľa pôvodnej úverovej zmluvy a veriteľ pristúpi na zmenu zmluvy, ktorej účelom je odvrátenie prípadného súdneho konania, pričom záväzky pre spotrebiteľa nebudú ako celok menej výhodné v porovnaní s pôvodnou zmluvou, použijú sa na túto novú zmluvu len niektoré ustanovenia návrhu zákona. De facto dochádza len k odloženiu platieb, či zmene metódy splácania, resp. reštrukturalizácií úveru, a preto nie je nevyhnutné, aby sa použili všetky ustanovenia návrhu zákona týkajúce sa uzatvárania zmluvy o spotrebiteľskom úvere, resp. o posudzovaní úverovej bonity spotrebiteľa. V súčasnosti je už platná takáto právna úprava v zákone č. 129/2010 Z. z. (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny na podnikateľské prostredie. Negatívne vplyvy sa nepredpokladajú na žiadnu oblasť.

Čl. 2 ods. 8 (§ 1 ods. 6 návrhu zákona) - Goldplating typu g) – iné. Národná voľba, ktorú umožňuje smernica v ustanovení čl. 2 ods. 8 bola využitá. Táto národná voľba sa týka zmlúv o úvere s celkovou výškou úveru nižšou ako 200 eur, zmlúv o úvere poskytnutom bez úroku a bez akýchkoľvek iných poplatkov a len s obmedzenými poplatkami, ktoré má spotrebiteľ zaplatiť za oneskorené platby, a zmlúv o úvere, ktoré sa majú splatiť do troch mesiacov len so zanedbateľnými poplatkami. Tieto úvery nie sú v súčasnosti považované za spotrebiteľský úver a nespádajú pod rozsah pôsobnosti zákona č. 129/2010 Z. z. Keďže sa tieto úvery dostávajú do rozsahu pôsobnosti návrhu zákona, cieľom je vylúčiť uplatňovanie vymedzeného a obmedzeného počtu ustanovení návrhu zákona týkajúcich sa reklamy, predzmluvných informácií a zmluvných informácií, aby sa zabránilo zbytočnému zaťaženiu veriteľov, pričom sa zohľadňujú osobitosti trhu a osobitné charakteristiky týchto zmlúv o úvere, ako napríklad ich kratšie trvanie, a zároveň sa zabezpečuje vyššia úroveň ochrany spotrebiteľa. Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny na podnikateľské prostredie, ale môže vytvoriť negatívny vplyv na sociálnu oblasť, kedy sú klientom poskytované určité úvery za menej prísnych podmienok. Predmetný goldplating sa týka regulácie č. 21 uvedenej v tabuľke č. 2 - Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií.

Čl. 8 ods. 8 (§ 5 ods. 6 písm. d) až f) návrhu zákona) - Goldplating typu b) – navýšenie požiadaviek. Národná voľba, ktorú umožňuje smernica v ustanovení čl. 8 ods. 8, bola využitá, teda zakazuje sa reklama o spotrebiteľskom úvere, ktorá zdôrazňuje jednoduchosť splnenia podmienok potrebných na získanie spotrebiteľského úveru, ktorá uvádza, že zľava z ceny tovaru alebo služby je podmienená uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere, alebo ponúka možnosť odkladu splátok spotrebiteľského úveru v trvaní viac ako tri mesiace. Ustanovenie je rozšírením zákazov ohľadom reklamy o spotrebiteľskom úvere, ktoré musia byť transponované do návrhu zákona. Ustanovenie je nevyhnutné na účely zvýšenia ochrany finančného

spotrebiteľ'a, posilnenia právnej istoty a v neposlednom rade aj z hľadiska stále pretrvávajúcej nízkej úrovne finančnej gramotnosti určitej časti finančných spotrebiteľ'ov. Z dôvodu zvýšenia ochrany spotrebiteľ'a na finančnom trhu, predkladateľ identifikoval v danom ustanovení návrhu zákona goldplating, ktorý má negatívny vplyv na podnikateľské prostredie, ale pozitívny sociálny vplyv na spotrebiteľ'ov. Predmetný goldplating sa týka regulácie č. 22 uvedenej v tabuľke č. 2 - Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií.

Čl. 14 ods. 2 a 3 (§ 4 ods. 4 a 5 návrhu zákona) - Goldplating typu b) – navýšenie požiadaviek. Národné voľby, ktoré umožňuje smernica v ustanovení čl. 14 ods. 2 a 3, boli využité. Veritelia pri zohľadnení hľadiska proporcionality môžu od spotrebiteľ'a požadovať, aby mal uzavreté príslušné poistenie na zaručenie splatenia úveru alebo aby poistil hodnotu zábezpeky. Spotrebiteľ by však mal mať možnosť zvoliť si svojho poskytovateľa poistenia. Navyše v záujme zabezpečenia návratnosti finančných prostriedkov od spotrebiteľ'ov sa veriteľ'om poskytuje možnosť požadovať od spotrebiteľ'a otvorenie alebo ponechanie si platobného účtu alebo sporiaceho účtu za účelom zhromažďovania finančných prostriedkov na splácanie spotrebiteľ'ského úveru, informovania o splácaní spotrebiteľ'ského úveru, sporenia z dôvodu získania spotrebiteľ'ského úveru, a poskytnutia dodatočnej zábezpeky veriteľ'ovi v prípade omeškania so splácaním spotrebiteľ'ského úveru. V súčasnosti nie je možné predmetné opatrenia vyčíslieť (bližšie pozri časť 3.4). Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny na podnikateľské prostredie, ale môže vytvoriť negatívny vplyv na sociálnu oblasť z dôvodu zaťaženia spotrebiteľ'ov ďalšími poplatkovými povinnosťami ohľadom vybraných produktov.

Čl. 16 ods. 4 (§ 43 ods. 5 návrhu zákona) - Goldplating typu b) – navýšenie požiadaviek. V uvedenom prípade zákazu používania pojmom „poradenstvo“ a „poradca“ pre veriteľ'a, resp. sprostredkovateľa úverov, sa vyslovene špecifikuje situácia, ktorá je v súčasnosti už platná a existujúca na finančnom trhu. Poradenstvo vo svojej podstate vykonáva podľa slovenského právneho poriadku (zákon č. 186/2009 Z. z.) iba finančný poradca. S cieľom, aby sa predišlo rozdielnemu výkladu, sa zavádza zákaz pre veriteľ'a a finančného agenta, aby používali pojmy „poradenstvo“ a „poradca“. Ide teda len o vyjasnenie, kto môže a kto nemôže tieto pojmy používať (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady). Predkladateľ považuje tento goldplating vzhľadom na opísanú situáciu za negatívny na podnikateľské prostredie, ale bez dodatočného zaťaženia pre podnikateľ'ov.

Čl. 16 ods. 6 (§ 10 ods. 1 zákona č. 186/2009 Z. z.) - Goldplating typu a) – rozšírenie na iné subjekty. Národná voľba, ktorú umožňuje smernica v ustanovení čl. 16 ods. 6 druhý pododsek písm. d), bola využitá. Poradenské služby v oblasti poskytovania spotrebiteľ'ských úverov sú oprávnení vykonávať aj finanční poradcovia podľa zákona č. 186/2009 Z. z. Vzhľadom na aktuálnu právnu úpravu ohľadom finančného sprostredkovania a finančného poradenstva je efektívne, aby poskytovali poradenské služby nielen veritelia a finanční agenti, ale aj finanční poradcovia, keďže aj tieto subjekty sú pod dohľadom Národnej banky Slovenska. Tým sa zabezpečí zjednotenie poskytovania týchto služieb v rámci finančného sprostredkovania a finančného poradenstva. V súčasnosti nie je možné predmetné opatrenie vyčíslieť (bližšie pozri

časť 3.4). Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny na podnikateľské prostredie. Negatívne vplyvy sa nepredpokladajú na žiadnu oblasť.

Čl. 18 ods. 10 (§ 13 ods. 1 prvá veta návrhu zákona) - Goldplating typu b) – navýšenie požiadaviek. Ustanovenie návrhu zákona upravuje, že veriteľ je pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred zmenou zmluvy o spotrebiteľskom úvere spočívajúcej v navýšení spotrebiteľského úveru povinný posúdiť s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver sa pri zmene zmluvy o spotrebiteľskom úvere nemá vykonať len pri výraznom navýšení celkovej výšky úveru, ale za „jemnejších podmienok“ pri každej zmene zmluvy o spotrebiteľskom úvere spočívajúcej v navýšení spotrebiteľského úveru. Ide o ustanovenie, ktoré vo svojej podstate odzrkadľuje ustanovenie účinné v zákone č. 129/2010 Z. z. a z dôvodu kontinuity pokračovania v aplikácii doterajšej právnej úpravy je vhodné, aby sa ustanovenie transponovalo rovnako a aby sa tým neznížila ochrana spotrebiteľov na finančnom trhu (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny v záujme zvýšenej ochrany spotrebiteľov, ale aj veriteľov pri splácaní úverov, resp. pri vrátení finančných prostriedkov veriteľom, ale aj za negatívny na podnikateľské prostredie z dôvodu navýšenia požiadaviek, ktoré musí veriteľ dodržiavať pri posudzovaní schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver.

Čl. 18 ods. 11 (§ 13 ods. 1 druhá veta, ods. 7 až 9, § 14 ods. 1 návrhu zákona) - Goldplating typu f) – zachovanie existujúcej právnej úpravy. Národná voľba, ktorú umožňuje smernica v ustanovení čl. 18 ods. 11, bola využitá. Ustanovenie návrhu zákona upravuje, že veritelia sú povinní postupovať pri posudzovaní úverovej bonity spotrebiteľa s odbornou starostlivosťou, čo zahŕňa aj nahliadanie do registrov údajov o spotrebiteľských úveroch. V obdobnom znení je už ustanovenie účinné v zákone č. 129/2010 Z. z. a z dôvodu kontinuity pokračovania v aplikácii doterajšej právnej úpravy je vhodné, aby sa ustanovenie transponovalo rovnako (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny z dôvodu udržateľnosti poskytovania spotrebiteľských úverov, ako aj za negatívny z dôvodu zvýšenia administratívnych nákladov pre podnikateľov.

Čl. 19 ods. 4 (§ 14 ods. 7 návrhu zákona) – registre úverov, resp. databázy by podľa smernice 2023/2225 mali obsahovať aspoň informácie o omeškaniach spotrebiteľov pri splácaní úverov, o druhu úveru a totožnosti veriteľa. Návrh ustanovenia obsahuje goldplating typu f) – zachovanie existujúcej právnej úpravy, keďže sa ponecháva doterajšia fungujúca úprava, ktorá obsahuje v záujme zabezpečenia čo najlepšej istoty pre veriteľov viaceré informácie v registri úverov, ktoré slúžia pre veriteľov na posúdenie bonity spotrebiteľa, ak veriteľ má záujem poskytnúť spotrebiteľovi úver (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny v záujme zvýšenej ochrany spotrebiteľov, ale aj za negatívny na podnikateľské prostredie z dôvodu navýšenia požiadaviek, ktoré musí register obsahovať.

Čl. 25 ods. 2 (§ 53 ods. 2 písm. a) až e) návrhu zákona) - Goldplating typu b) – navýšenie požiadaviek. Ustanovenie návrhu zákona upravuje, že ak ide o prekročenie, ktoré trvá viac ako jeden mesiac, veriteľ má informovať spotrebiteľa o určitých náležitostiach. Smernica ale definuje, že má ísť o výrazné prekročenie, ktoré trvá viac ako jeden mesiac. Predmetné ustanovenie v návrhu zákona vo svojej podstate odzrkadľuje ustanovenie účinné v zákone č. 129/2010 Z. z. a z dôvodu kontinuity pokračovania v aplikácii doterajšej právnej úpravy je vhodné, aby sa ustanovenie transponovalo rovnako a aby sa tým neznížila ochrana spotrebiteľov na finančnom trhu (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Pojem „výrazné prekročenie“ by v praxi mohlo spôsobiť viacero problémov, keďže je to relatívne vágny pojem, ktorý nemusí mať rovnaký význam pri každom prekročení stanovenom v zmluve o spotrebiteľskom úvere. Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny v záujme zvýšenej ochrany spotrebiteľov, ale aj veriteľov, ale aj za negatívny na podnikateľské prostredie z dôvodu navýšenia požiadaviek, ktoré musí veriteľ dodržiavať pri zmluve o spotrebiteľskom úvere formou prekročenia.

Čl. 25 ods. 6 (§ 9 ods. 2 návrhu zákona) – v uvedenom ustanovení návrhu zákona ide o goldplating typu f) – zachovanie existujúcej právnej úpravy. Pravidlá týkajúce sa ochrany spotrebiteľov, ktorí si uplatňujú prekročenie budú zachované voči doterajšej právnej úprave, ale ide o prísnejšie ustanovenie voči požiadavkám smernice v rámci problematiky poskytovania predzmluvných informácií (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Predkladateľ považuje tento goldplating za negatívny z dôvodu navýšenia požiadaviek na predzmluvné informácie, ktoré musia byť poskytnuté spotrebiteľovi pri telefonicknej komunikácii. Tieto dodatočné povinnosti nebudú znižovať efektívnosť a flexibilitu poskytovateľov úverov v oblasti komunikácie so spotrebiteľmi najmä s ohľadom na to, že uvedený systém je už funkčný niekoľko rokov a finančný trh sa prispôbil v čase, keď sa takáto povinnosť zavádzala v predchádzajúcej právnej úprave o spotrebiteľských úveroch. V prípade odstránenia tohto ustanovenia by mohlo dôjsť k zníženiu ochrany spotrebiteľov, čo nie je proporcionálne a nie je to v celospoločenskom záujme.

Čl. 29 ods. 3 (§ 23 ods. 4 návrhu zákona) - Goldplating typu b) – navýšenie požiadaviek. Ustanovenie návrhu zákona veriteľovi zakazuje požadovať náhradu nákladov, ktoré mu vznikli v súvislosti s predčasným splatením spotrebiteľského úveru, ak takéto splatenie spotrebiteľského úveru sa má uskutočniť v období, pre ktoré nie je určená fixná úroková sadzba spotrebiteľského úveru. V obdobnom znení je už ustanovenie účinné v zákone č. 129/2010 Z. z. a z dôvodu kontinuity pokračovania v aplikácii doterajšej právnej úpravy je vhodné, aby sa ustanovenie transponovalo rovnako (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny v záujme zvýšenej ochrany spotrebiteľov, ale aj za negatívny na podnikateľské prostredie z dôvodu navýšenia požiadaviek, ktoré musí veriteľ dodržiavať pri predčasnom splatení spotrebiteľského úveru.

Čl. 29 ods. 4 (§ 23 ods. 4 písm. d) návrhu zákona) – ustanovenie zachováva doterajšiu právnu úpravu. Goldplating typu f) – zachovanie existujúcej právnej úpravy, vzniká v súvislosti so zákazom požadovať od spotrebiteľa pri predčasnom splatení úveru náhradu nákladov, ak suma splátok predčasne splateného spotrebiteľského úveru za obdobie predchádzajúcich po sebe idúcich 12 mesiacov vrátane naposledy vykonanej splátky nepresahuje 10 000 eur. V rámci konzultácií sa dospelo k názoru, že uvedený goldplating je vhodné ponechať najmä z dôvodu, že ustanovenie zvyšuje ochranu spotrebiteľa na finančnom trhu (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Predkladateľ považuje goldplating za negatívny na podnikateľské prostredie.

Čl. 31 ods. 2 (§ 3 ods. 6 a 7 návrhu zákona) – ustanovenie upravuje možnosť pre členské štáty prijať zákazy alebo obmedzenia týkajúce sa osobitných platieb alebo poplatkov uplatňovaných veriteľmi na ich území. Návrh zákona upravuje novú povinnosť pre veriteľov v podobe zákazu účtovať spotrebiteľovi akékoľvek poplatky v súvislosti s poskytovaním a so spravovaním spotrebiteľského úveru, s výnimkou poplatkov za vedenie platobného alebo sporiaceho účtu, ak jeho zriadenie veriteľ požaduje, a poplatkov za poistenie, ktoré súvisí so zmluvou o spotrebiteľskom úvere. Cieľom právnej úpravy je zjednodušenie pochopenia nákladovosti spotrebiteľského úveru pre spotrebiteľa, ako aj predchádzanie nevhodným marketingovým praktikám veriteľov a prípadným súdnym konaniam týkajúcich sa určovania, definovania alebo vyčísľovania spracovateľského poplatku. Taktiež sa tým zabezpečuje zvýšená transparentnosť poskytovania a spravovania úverov. Ide o goldplating typu b) – navýšenie požiadaviek. V súčasnosti nie je možné predmetné opatrenia vyčíslieť (bližšie pozri časť 3.4). Predkladateľ považuje goldplating za negatívny na podnikateľské prostredie, ale za pozitívny na sociálnu oblasť.

Čl. 35 ods. 3 a 4 (§ 3a ods. 1 až 3 nariadenia vlády č. 87/1995 Z. z.) - transpozičné opatrenia, ktoré transponujú ustanovenia s dobrovoľnou transpozíciou predstavujú goldplating typu f) - zachovanie existujúcej právnej úpravy. Ustanovenia sú prebraté nariadením vlády č. 87/1995 Z. z., ktorým sa vykonávajú niektoré ustanovenia Občianskeho zákonníka, a ktoré stanovujú mechanizmus výpočtu poplatkov a dodatočných poplatkov v prípade omeškania. Týmto opatrením sa zachováva doterajšia právna úprava (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Predkladateľ považuje goldplating za negatívny na podnikateľské prostredie, ale za pozitívny na sociálnu oblasť.

Čl. 37 ods. 3 (§ 25 ods. 3 písm. a) návrhu zákona) - Goldplating typu a) – rozšírenie na iné subjekty. Národná voľba, ktorú umožňuje smernica v ustanovení čl. 37 ods. 3 písm. b), bola využitá. Uvedeným ustanovením sa požiadavky na udelenie povolenia Národnou bankou Slovenska nevzťahujú na dodávateľa tovaru alebo poskytovateľa služieb, ktorý 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, s výnimkou poplatkov, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti s omeškaním platby. Touto výnimkou sa uvedené subjekty nezaťažujú povolovacím konaním, keďže je to neefektívne

vzhľadom na dopady na podnikateľské prostredie. Predkladateľ považuje tento goldplating za pozitívny na podnikateľské prostredie. Negatívne vplyvy sa nepredpokladajú na žiadnu oblasť. Predmetný goldplating sa týka regulácie č. 23 uvedenej v tabuľke č. 2 - Výpočet vplyvov jednotlivých regulácií.

Čl. 41 ods. 9 (§ 25 ods. 1 zákona č. 747/2004 Z. z.) - Goldplating typu d) – prísnejšie vymáhanie. Národná voľba, ktorú umožňuje smernica v ustanovení čl. 41 ods. 9, bola využitá. Uvedené ustanovenie zákona č. 747/2004 Z. z. je účinné už v súčasnosti (nedochádza k vyčísleniu, keďže sa ponecháva doterajšia právna úprava a nemenia sa náklady veriteľov). Národná banka Slovenska môže v rámci konania vydať predbežné opatrenie, ktorým zabezpečí účel konania alebo bezodkladne upraví pomery, a to prostredníctvom uloženia účastníkovi konania, aby niečo vykonal, niečoho sa zdržal alebo niečo strpel alebo nariadenia zabezpečenia vecí, ktoré sú potrebné na vykonanie dôkazov. Uvedené ustanovenie je dôležité v prípade, ak je potrebné zabrániť hroziacej škode na strane klientov dohliadaného subjektu alebo jej navyšovaniu, inému poškodeniu záujmov klientov, či ohrozeniu finančnej situácie dohliadaného subjektu alebo jej zhoršeniu, skôr, ako dôjde ku konečnému usporiadaniu situácie v meritórnom rozhodnutí. Táto intervenčná právomoc Národnej banky Slovenska sa môže aplikovať aj v oblasti produktov s cieľom stiahnuť úverové produkty, v prípade ktorých je takéto stiahnutie oprávnené. Predkladateľ identifikoval v danom ustanovení zákona č. 747/2004 Z. z. goldplating, ktorý má pozitívny vplyv na podnikateľské prostredie, ale aj pozitívny sociálny vplyv na spotrebiteľov.

3.2 Vyhodnotenie konzultácií s podnikateľskými subjektmi pred predbežným pripomienkovým konaním

Uved'te formu konzultácií vrátane zdôvodnenia jej výberu a trvanie konzultácií, termíny stretnutí. Uved'te spôsob oslovenia dotknutých subjektov, zoznam konzultujúcich subjektov, tiež link na webovú stránku, na ktorej boli konzultácie zverejnené.

Uved'te hlavné body konzultácií a ich závery.

Uved'te zoznam predložených alternatívnych riešení problematiky od konzultujúcich subjektov, ako aj návrhy od konzultujúcich subjektov na zníženie nákladov regulácií na PP, ktoré neboli akceptované a dôvod neakceptovania.

Alternatívne namiesto vyplňania bodu 3.2 môžete uviesť ako samostatnú prílohu tejto analýzy Záznam z konzultácií obsahujúci požadované informácie.

Dňa 6. februára 2024 bola zverejnená predbežná informácia PI/2024/32 (<https://www.slovlex.sk/legislativne-procesy/SK/PI/2024/32>) podľa § 9 zákona č. 400/2015 Z. z. o tvorbe právnych predpisov a o Zbierke zákonov Slovenskej republiky a o zmene a doplnení niektorých zákonov k návrhu zákona. Dôvodom vytvorenia návrhu zákona bola povinnosť implementácie smernice 2023/2225. Na zverejnenú predbežnú informáciu reagovala Slovenská banková asociácia (ďalej len "SBA"), Rada pre reklamu a Inštitút moderného spotrebiteľa. Dňa 3. júna 2024 bola na webovej stránke Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky vyhlásená informácia o termínoch konania konzultácií, a to v období od 3. júna do 1. júla 2024. Dňa 11. júna 2024 boli pozvané na osobné konzultácie všetky subjekty, ktoré prejavili záujem zúčastniť sa konzultácií. Tieto subjekty boli Inštitút moderného spotrebiteľa, Únia spotrebiteľov SR, Asociácia slovenských inkasných spoločností (ďalej len „ASINS“), SBA, Asociácia

leasingových spoločností SR (ďalej len „ALS“) a Asociácia priemyselných zväzov a dopravy (ďalej len „APZD“), pričom prizvaní boli aj predstavitelia Ministerstva hospodárstva Slovenskej republiky (ďalej len „MH SR“) a NBS. Osobných konzultácií sa dňa 17. júna 2024 zúčastnili ASINS, SBA, FINAS, MH SR a NBS a následne dňa 21. júna 2024 sa dodatočných osobných konzultácií zúčastnili ALS a APZD. Konzultácie obsahovali všeobecnú prezentáciu hlavných cieľov budúcej právnej úpravy so zameraním sa na národné voľby, pričom následne prebiehala diskusia aj o bodoch, ktoré dotknuté subjekty v rámci témy potrebovali prediskutovať. Dňa 3.7.2024 bol zo strany ASINS zaslaný návrh na úpravu niektorých ustanovení diskutovaných už v rámci predchádzajúcich konzultácií. Tento návrh bol ďalej konzultovaný v rámci osobného stretnutia predstaviteľov MF SR a ASINS dňa 5.8.2024, v rámci ktorého sa dospelo k spoločným kompromisom. Následne bol návrh zákona konzultovaný primárne s NBS, keďže návrh zákona sa dotýka finančného trhu, v rámci ktorého NBS vykonáva dohľad nad licencovanými subjektami.

3.3 Vplyvy na konkurencieschopnosť a produktivitu

Dochádza k vytvoreniu resp. k zmene bariér na trhu?

Bude sa s niektorými podnikmi alebo produktmi zaobchádzať v porovnateľnej situácii rôzne (napr. špeciálne režimy pre mikro, malé a stredné podniky tzv. MSP)?

Ovplyvňuje zmena regulácie cezhraničné investície (príliv/odliv zahraničných investícií resp. uplatnenie slovenských podnikov na zahraničných trhoch)?

Ovplyvní dostupnosť základných zdrojov (financie, pracovná sila, suroviny, mechanizmy, energie atď.)?

Ovplyvňuje zmena regulácie inovácie, vedu a výskum?

Ak bol identifikovaný goldplating, prispieva k zníženiu konkurencieschopnosti a produktivity?

Akým spôsobom?

Ako prispieva zmena regulácie k cieľu Slovenska mať najlepšie podnikateľské prostredie spomedzi susediacich krajín EÚ?

Konkurencieschopnosť:

Na základe uvedených odpovedí zaškrtnite a popíšte, či materiál konkurencieschopnosť:

☒ zvyšuje ☐ nemení ☐ znižuje

Produktivita:

Aký má materiál vplyv na zmenu pomeru medzi produkciou podnikov a ich nákladmi?

Na základe uvedenej odpovede zaškrtnite a popíšte, či materiál produktivitu:

☐ zvyšuje ☒ nemení ☐ znižuje

Návrh zákona zvyšuje konkurencieschopnosť veriteľov poskytujúcich spotrebiteľské úvery na vnútornom trhu v rámci oblastí, ktoré nie sú v súčasnosti upravené v platnom zákone č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Konkurencieschopnosť veriteľov sa zvyšuje aj z dôvodu zavedenia podmienok pre veriteľov z iných členských štátov, ktorí budú mať záujem na území Slovenskej republiky poskytovať spotrebiteľské úvery. Týmito opatreniami by sa mali

dosiahnuť ciele smernice 2023/2225, a to konkrétne podpora konkurencieschopnosti na vnútornom trhu a pri cezhraničnom poskytovaní spotrebiteľských úverov.

Návrh zákona ďalej nepredpokladá špeciálne režimy v rámci ustanovení pre MSP. Zmena regulácie vyslovene neovplyvňuje inovácie, vedu a výskum, ale primárne rieši zlepšenie poskytovania spotrebiteľských úverov v dôsledku digitalizácie.

Návrh zákona nemení produktivitu veriteľov.

3.4 Iné vplyvy na podnikateľské prostredie

Ak má materiál vplyvy na PP, ktoré nemožno zaradiť do predchádzajúcich častí, či už pozitívne alebo negatívne, tu ich uveďte. Patria sem:

- a) *vplyvy súvisiace so žiadosťami o alebo prijímaním dotácií, fondov, štátnej pomoci a čerpaním iných obdobných foriem podpory zo strany štátu, keďže sú sprievodným javom uchádzania sa či získania benefitov, na ktoré nie je právny nárok priamo zo zákona, ale vzniká na základe prejavu vôle dotknutého subjektu;*
- b) *regulované ceny podľa zákona č. 18/1996 Z. z. o cenách;*
- c) *iné vplyvy, ktoré predpokladá materiál, ale nemožno ich zaradiť do častí 3.1 a 3.3.,*
- d) *iné vplyvy podľa písm. a) až c), ktoré sú goldplatingom.*

Návrh zákona predpokladá pozitívne, ako aj negatívne vplyvy na podnikateľské prostredie. Predmetná regulácia v rámci návrhu zákona je teda zameraná hlavne na zvýšenie ochrany spotrebiteľa, ale predpokladá aj istý pozitívny vplyv na podnikateľské prostredie, ktorý však nie je možné vyčíslieť, nakoľko ide o veľmi abstraktný vplyv, ktorého účinky nie je možné dopredu definovať.

Medzi pozitívne vplyvy na podnikateľské prostredie zaraďujeme napríklad ustanovenie o možnosti pre veriteľa požadovať od spotrebiteľa otvorenie alebo ponechanie si platobného účtu alebo sporiaceho účtu za účelom zhromažďovania finančných prostriedkov na splácanie spotrebiteľského úveru, informovania o splácaní spotrebiteľského úveru, sporenia z dôvodu získania spotrebiteľského úveru a poskytnutia dodatočnej zábezpeky veriteľovi v prípade omeškania so splácaním spotrebiteľského úveru (§ 4 ods. 4). Taktiež môže veriteľ požadovať uzavretie náležitej poisťovnej zmluvy k zmluve o spotrebiteľskom úvere (§ 4 ods. 5). Cieľom ustanovení je, aby veritelia získali istotu vrátenia peňažných prostriedkov zo strany spotrebiteľa v prípade, ak dôjde k neočakávaným okolnostiam, resp. nemožnosti splácať takýto úver.

Medzi pozitívne vplyvy zaraďujeme aj zvýšenie limitu poskytnutých spotrebiteľských úverov pre veriteľa, ktorý poskytuje úvery v obmedzenom rozsahu, a to z 10 000 eur na 30 000 eur (§ 27 ods. 1). Limit sa zvyšuje s ohľadom na aktuálny vývoj na finančnom trhu.

Pozitívny dopad na podnikateľské prostredie predstavuje aj zmena zákona o úveroch na bývanie (§ 13 ods. 4). V uvedenom zákone dochádza k zjednoteniu ustanovenia ohľadom jednej z náležitostí zmluvy o úvere na bývanie s ustanovením zákona o spotrebiteľských úveroch najmä z dôvodu, že aktuálna právna úprava spôsobuje právnu neistotu pri cudzích štátnych príslušníkoch, ktorí nemajú pridelené rodné číslo, keďže rodné číslo je povinnou náležitosťou zmluvy o úvere na bývanie. Cieľom je zvýšenie právnej istoty pre banky, ako aj odstránenie bariér pri poskytovaní úverov na bývanie cudzím štátnym príslušníkom.

Negatívne vplyvy sú primárne vyčíslené prostredníctvom kalkulačky nákladov podnikateľského prostredia. Medzi negatívne vplyvy, ktoré nie je možné vyčíslieť, zaraďujeme aj ustanovenie o zákaze skrytých sankcií. Veriteľovi sa zakazuje ponúkať a sľubovať

spotrebiteľovi také zvýhodnenia súvisiace so spotrebiteľským úverom, ktoré sú podmienené dodatočnými podmienkami, ktoré by zbavovali alebo obmedzovali práva spotrebiteľa podľa návrhu zákona (§ 3 ods. 7), napr. ak spotrebiteľ predčasne nesplatí spotrebiteľský úver do istého obdobia, získa odmenu v podobe zníženia úrokovej sadzby. Taktiež medzi negatívne vplyvy zaraďujeme aj zákaz stanovený veriteľovi dojednávať so spotrebiteľom v zmluve o spotrebiteľskom úvere platenie poplatkov okrem poplatkov súvisiacich s poskytnutím spotrebiteľského úveru, s vedením platobného účtu alebo sporiaceho účtu, ak veriteľ požaduje jeho zriadenie, s poistením, ktoré súvisí so zmluvou o spotrebiteľskom úvere, s dodatočnými nákladmi veriteľa v súvislosti s omeškaním spotrebiteľa alebo s predčasným splatením spotrebiteľského úveru (§ 3 ods. 6). Cieľom právnej úpravy je najmä zjednodušenie pochopenia nákladovosti spotrebiteľského úveru pre spotrebiteľa, ako aj predchádzanie nevhodným marketingovým praktikám veriteľov. Predmetnou úpravou sa zvyšuje transparentnosť poskytovania a spravovania spotrebiteľských úverov.

Návrh zákona transponuje aj ustanovenie, ktoré požaduje, aby sa všetky predzmluvné informácie poskytovali spotrebiteľovi bezplatne, bez ohľadu na spôsob ich poskytnutia (§ 6). Tieto informácie sa majú spotrebiteľovi so zdravotným postihnutím poskytnúť na požiadanie vo vhodnom a prístupnom formáte. Poskytovaním týchto informácií sa zvyšuje záťaž na podnikateľské prostredie v dôsledku zavedenia informačnej povinnosti spotrebiteľa o postupe poskytovania spotrebiteľského úveru, najmä o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, atď. Táto povinnosť pre veriteľa bola ale upravená v doterajšej právnej úprave ako povinnosť bezplatne poskytnúť jedno vyhotovenie návrhu zmluvy o spotrebiteľskom úvere, čím by nemalo dôjsť k výrazným negatívnym dopadom na podnikateľské prostredie.

Návrh zákona môže mať negatívny vplyv aj na finančné náklady veriteľov poskytujúcich spotrebiteľské úvery v dôsledku výkonu dohľadu zo strany NBS. V prípade nedodržania požiadaviek návrhu zákona môže byť na základe dohľadu NBS uložená pokuta alebo iná sankcia (§ 37 a 38). Dochádza k zvýšeniu výšky pokút oproti doterajšej právnej úprave z dôvodu prispôbenia sa situácii na finančnom trhu. Predmetné ustanovenie neobsahuje osobitnú sadzbu pre závažné a opakované porušenia, nakoľko tieto sa zohľadnia v rámci faktorov závažnosti.

Medzi negatívne vplyvy na podnikateľské prostredie zaraďujeme aj poskytovanie poradenských služieb. Návrh zákona totiž zavádza pre veriteľa a sprostredkovateľov (finančný agent a finančný poradca) možnosť poskytovať poradenské služby. S tým súvisia aj nové informačné povinnosti voči spotrebiteľovi. Predmetné regulácia spôsobí zvýšenie nepriamych finančných nákladov a administratívnej záťaže pre dotknuté subjekty, ktoré sa ale v súčasnosti nedajú vyčíslieť. Dotknuté subjekty predstavujú veritelia (aktuálne 53 subjektov - počet subjektov vychádza z údajov zverejnených NBS) a sprostredkovatelia v sektore poskytovania úverov, úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov (aktuálne 11 484 finančných agentov a 5 finančných poradcov, počet sprostredkovateľov vychádza z údajov zverejnených NBS, dostupné na: <https://subjekty.nbs.sk/?s=1120>). Konkrétna výška nepriamych finančných nákladov bude závisieť od miery, do akej už majú dotknuté subjekty zavedenú službu vo forme poradenských služieb (napr. pôjde o nastavenie vnútorných systémov, resp. zavedenie postupov v tejto oblasti). Predmetná regulácia spôsobí pravdepodobne aj zvýšenie administratívnej záťaže, a to napríklad vo forme oboznámenia sa s reguláciou, zmeny vnútorných procesov a poskytnutia informácie spotrebiteľom o možnosti poskytovania poradenských služieb.

Návrh zákona upravuje aj ustanovenie ohľadom veriteľa z iného členského štátu (§ 35). Predmetné ustanovenie zvyšuje konkurencieschopnosť veriteľov poskytujúcich spotrebiteľské úvery na území Slovenskej republiky, čo v konečnom dôsledku predstavuje pozitívny dopad na celé podnikateľské prostredie. Na druhej strane, z dôvodu, že sa stanovujú podmienky pre týchto veriteľov, dochádza aj k vzniku negatívnych vplyvov najmä v oblasti nepriamych finančných nákladov, ako aj administratívnych nákladov. V súčasnosti nie je ale možné vyčíslenie týchto nákladov, keďže nie je známe, koľko subjektov z iných členských štátov bude mať záujem poskytovať spotrebiteľské úvery na SR. Tieto dopady sa ale primárne vzťahujú na zahraničné subjekty.