

Stanovisko Asociácie priemyselných zväzov a dopravy
na mimoriadne plenárne rokovaní HSR SR dňa 24.6.2025 formou per rollam

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

1. Postoj APZD

APZD súhlasí s predloženým materiálom a odporúča ho na ďalšie legislatívne konanie.

2. Zdôvodnenie postoja APZD

APZD uplatnila v medzirezortnom pripomienkovom konaní k materiálu 16 pripomienok, z toho 13 zásadných. Z nich bolo 7 akceptovaných, 4 čiastočne akceptované a 5 neakceptovaných. Rozpory boli v rámci rozporového konania odstránené.

3. Stručný popis navrhovaných zmien, cieľ a obsah materiálu

Návrh zákona sleduje viacero cieľov, najmä:

- Nahrádza sa ním **zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch** a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov
- Transponuje sa smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2023/2673 z 22. novembra 2023, ktorou sa mení smernica 2011/83/EÚ, pokiaľ ide o zmluvy o finančných službách uzavreté na diaľku, a ktorou sa zrušuje smernica 2002/65/ES do vnútroštátneho právneho poriadku.
- Má za cieľ **zlepšiť poskytovanie spotrebiteľských úverov v dôsledku digitalizácie**, uľahčenie vzniku bezproblémovo fungujúceho vnútorného trhu so spotrebiteľskými úvermi, **poskytnutie vysokej úrovne ochrany spotrebiteľa v záujme zaistenia dôvery spotrebiteľov**, ako aj podpora konkurencieschopnosti na vnútornom trhu a pri cezhraničnom poskytovaní spotrebiteľských úverov.

Predmetom návrhu zákona sú:

- niektoré práva a povinnosti súvisiace s poskytovaním spotrebiteľského úveru na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, podmienky poskytovania spotrebiteľského úveru, náležitosti zmluvy

o spotrebiteľskom úvere, **spôsob výpočtu celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom** a ďalšie opatrenia na ochranu spotrebiteľa.

PREHĽAD KLÚČOVÝCH ZMIEN

Návrh zákona:

- Zavádza nové definície spotrebiteľských úverov, vrátane digitálnych produktov,
- Spresňuje pôsobnosť a vymedzenie výnimiek (napr. malé úvery, úvery bezúročné, krátkodobé),
- Upravuje pravidlá týkajúce sa reklamy, predzmluvných informácií, povinného výpočtu RPMN,
- Rozširuje práva spotrebiteľov vrátane práva na odstúpenie, zrozumiteľné zmluvné informácie a prístup k dlhovému poradenstvu.

Dotknuté subjekty:

- finanční spotrebiteľia,
- úverové inštitúcie (banky, pobočky zahraničných bánk, zahraničné banky),
- nebankovní veritelia, Ministerstvo financií Slovenskej republiky, Národná banka Slovenska,
- prevádzkovatelia registrov údajov o spotrebiteľských úveroch,
- sprostredkovatelia spotrebiteľských úverov (finanční agenti, finanční poradcovia, finanční sprostredkovatelia z iného členského štátu), a i.

Vplyvy návrhu zákona na podnikateľské prostredie:

➤ Administratívna záťaž

- potreba úpravy zmlúv, interných postupov, predzmluvných informácií, podávanie sťažností, komunikácia so spotrebiteľom;

➤ Pokuty

- dochádza k zvýšeniu horného limitu pokút z **500 000 € na 650 000 €** pre právnické osoby; a zo 7000 € na 10 000 € pre fyzické osoby. (§ 38)

Pozitívne vplyvy návrhu zákona:

- **Zníženie administratívnej záťaže** (napr. pri spracovaní údajov z registra FO a evidencie OP),

- **Zjednodušený režim** pre malé úvery (pre spotr. zmluvy 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.
- Možnosť **elektronického plnenia** viacerých povinností znižuje reálnu prevádzkovú záťaž.

Návrhom zákona sa menia a dopĺňajú nasledovné zákony:

- Zákon č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení
- Zákon č. 253/1998 Z. z. o hlásení pobytu občanov Slovenskej republiky a registri obyvateľov Slovenskej republiky
- Zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve
- Zákon č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom
- Zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie
- Zákon č. 106/2024 Z. z. o správcoch úverov a nákupcoch úverov

Predpokladaná účinnosť: od 20. novembra 2026