

(Návrh)

**OPATRENIE**  
**Národnej banky Slovenska**  
**z ... 2020, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o výpočte ročnej**  
**percentuálnej miery nákladov pre spotrebiteľské úvery**

Národná banka Slovenska podľa § 19 ods. 6 zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 373/2018 Z. z. (ďalej len „zákon“) ustanovuje:

**§ 1**

(1) Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov dátum prvého čerpania použitý vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov uvádzanej v zmluve o spotrebiteľskom úvere nemôže predchádzať dátumu uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere okrem spotrebiteľských úverov, pri ktorých sa použijú zákonné dodatočné predpoklady uvedené v prílohe č. 2 časti II písm. a), b) alebo písm. d) zákona a pri ktorých zároveň nie je známy dátum uzavretia zmluvy.

(2) Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa náklady, ktoré sú súčasťou celkových nákladov a ktoré sú splatné najneskôr v deň prvého čerpania, zohľadňujú takto:

- a) ak veriteľ podľa § 2 písm. b) zákona alebo iný veriteľ podľa § 2 písm. c) zákona (ďalej len „veriteľ“) používa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov základnú rovnicu, tak
1. časový interval  $S1$ , použitý v základnej rovnici ako hodnota  $S1$ , je rovný 0 a príslušná výška splátky alebo platby poplatkov, použitá v základnej rovnici ako hodnota  $D1$ , sa rovná výške nákladov splatných najneskôr v deň prvého čerpania, alebo
  2. výška nákladov splatných najneskôr v deň prvého čerpania sa odpočíta od sumy prvého čerpania a výsledná suma sa použije v základnej rovnici ako hodnota  $C1$ , pričom hodnoty  $S1$  a  $D1$  v základnej rovnici sa určia podľa termínu splatnosti a sumy nasledujúcej splátky alebo platby poplatkov,
- b) ak veriteľ používa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov rovnicu uvedenú v prílohe č. 2 časti I písm. e) zákona (ďalej len „ekvivalentná rovnica“), tak
1. časový interval  $t_k$ , použitý v ekvivalentnej rovnici ako hodnota  $t_2$ , je rovný 0 a príslušný peňažný tok, použitý v ekvivalentnej rovnici ako hodnota  $A_2$ , sa rovná výške nákladov splatných najneskôr v deň prvého čerpania, pričom táto suma sa použije v rovnici s opačným znamienkom ako suma prvého čerpania, ktorá je do rovnice zahrnutá ako peňažný tok  $A_1$  s prislúchajúcou hodnotou  $t_1$  takisto rovnou 0, alebo
  2. výška nákladov splatných najneskôr v deň prvého čerpania sa odpočíta od sumy prvého čerpania a výsledná suma sa použije v ekvivalentnej rovnici ako hodnota  $A_1$ , pričom hodnoty  $t_2$  a  $A_2$  v ekvivalentnej rovnici sa určia podľa termínu splatnosti a sumy nasledujúcej splátky alebo platby poplatkov.

(3) Na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov sa rozumie

- a) týždňom sedem kalendárnych dní,
- b) mesiacom časový interval medzi daným dňom v mesiaci a dňom s tým istým poradovým číslom v predchádzajúcom mesiaci,
- c) rokom časový interval medzi daným dňom a dňom s tým istým poradovým číslom v tom istom mesiaci predchádzajúceho roka.

(4) Pri vyjadrení časových intervalov podľa prílohy č. 2 časti I písm. c) zákona sa postupuje takto:

- a) ak je možné všetky časové intervaly použité vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov vyjadriť ako celé číslo v týždňoch, mesiacoch alebo rokoch, použije sa na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov takéto vyjadrenie časových intervalov, pričom pri vyjadrení v týždňoch bude jeden týždeň zodpovedať hodnote  $1/52$ , pri vyjadrení v mesiacoch bude jeden mesiac zodpovedať hodnote  $1/12$  a pri vyjadrení v rokoch bude jeden rok zodpovedať hodnote jeden,
- b) ak nie je možné všetky časové intervaly použité vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov vyjadriť ako celé číslo v týždňoch, mesiacoch alebo rokoch, zvolí sa jedno z uvedených období ako základná jednotka vyjadrenia všetkých časových intervalov použitých vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov, pričom je nevyhnutné zohľadniť frekvenciu čerpania peňažných prostriedkov a splátok spotrebiteľského úveru,
- c) pri vyjadrení časových intervalov podľa písmena b) sa všetky časové intervaly použité vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov vyjadria ako kombinácia dní a celého počtu zvolenej základnej jednotky takto:
  1. počet celých období sa odpočíta spätne od koncového dátumu vyjadrovaného časového intervalu tak, aby zvýšila časť intervalu, ktorá je kratšia ako zvolená základná jednotka,
  2. vypočíta sa počet dní medzi začiatočným dátumom vyjadrovaného časového intervalu a dátumom určeným spätným odpočítaním zisteného počtu celých období podľa prvého bodu od koncového dátumu vyjadrovaného časového intervalu, pričom prvý deň sa do výsledného počtu dní nezapočítava a posledný deň sa do výsledného počtu dní započítava (jednoduché odpočítanie dátumov),
  3. zvolená základná jednotka sa vynásobí počtom celých období zistených podľa prvého bodu, pričom pri vyjadrení v týždňoch bude jeden týždeň zodpovedať hodnote  $1/52$ , pri vyjadrení v mesiacoch bude jeden mesiac zodpovedať hodnote  $1/12$  a pri vyjadrení v rokoch bude jeden rok zodpovedať hodnote jeden,
  4. počet dní zistených podľa druhého bodu sa vydolí počtom dní v roku medzi dátumom určeným spätným odpočítaním zisteného počtu celých období podľa prvého bodu od koncového dátumu vyjadrovaného časového intervalu a dňom s tým istým poradovým číslom v tom istom mesiaci predchádzajúceho roka,
  5. hodnoty vypočítané podľa tretieho a štvrtého bodu sa spočítajú.

(5) Hodnoty vypočítané podľa odseku 4 sa použijú v základnej rovnici ako hodnoty  $t_1$  až  $t_m$  a  $S_1$  až  $S_m$  alebo v ekvivalentnej rovnici ako hodnoty  $t_1$  až  $t_n$ .

## § 2

(1) Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov uvádzanej

- a) v reklame na spotrebiteľský úver s ľubovoľným čerpaním sa za dátum čerpania považuje deň vyhotovenia reklamnej ponuky,

- 
- b) v rámci informácií poskytovaných spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere s ľubovoľným čerpaním sa za dátum čerpania považuje deň vyhotovenia predzmluvných informácií,
- c) v zmluve o spotrebiteľskom úvere s ľubovoľným čerpaním sa za dátum čerpania považuje dátum uzavretia zmluvy alebo dátum vyhotovenia zmluvy, ak dátum jej uzavretia nie je známy.

(2) Za ľubovoľné čerpanie podľa odseku 1 sa nepovažuje čerpanie, pri ktorom dátum čerpania alebo čerpaná suma sú nezávislé od vôle spotrebiteľa.

(3) Pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov uvádzanej

- a) v reklame na spotrebiteľský úver vo forme povoleného prečerpania sa za dátum čerpania považuje deň vyhotovenia reklamnej ponuky,
- b) v rámci informácií poskytovaných spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere vo forme povoleného prečerpania sa za dátum čerpania považuje deň vyhotovenia predzmluvných informácií,
- c) v zmluve o spotrebiteľskom úvere vo forme povoleného prečerpania sa za dátum čerpania považuje dátum uzavretia zmluvy alebo dátum vyhotovenia zmluvy, ak dátum jej uzavretia nie je známy.

(4) Pri spotrebiteľskom úvere vo forme povoleného prečerpania sa na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov predpokladá, že istina úveru bude splatená v plnej výške v posledný deň doby trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Ak nie je dohodnutá doba trvania povoleného prečerpania, predpokladá sa, že trvanie spotrebiteľského úveru je tri mesiace. Pri výpočte úrokov použitých pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa použije jednotný model úročenia 30/360. Všetky ostatné podmienky spotrebiteľského úveru sa určia v súlade s uvedenými predpokladmi a s podmienkami definovanými v rámci reklamnej ponuky, predzmluvných informácií alebo dohodnutými v zmluve o spotrebiteľskom úvere.

(5) Dodatočný predpoklad na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov podľa prílohy č. 2 časti II písm. e) prvého bodu a druhého bodu časti vety pred prvou bodkočiarkou a za druhou bodkočiarkou zákona sa uplatňuje tak, že predpokladaná splatnosť prvej splátky nastane presne o celý mesiac po dátume prvého čerpania, splatnosť každej ďalšej splátky nastane presne o celý mesiac po predchádzajúcej splátke a splatnosť poslednej splátky nastane presne o celý rok po dátume prvého čerpania; to platí aj, ak je v rámci reklamy, predzmluvných informácií alebo v zmluve o spotrebiteľskom úvere uvedená odlišná splatnosť splátok. Predpokladaná výška jednotlivých splátok bude pozostávať zo súčtu  $1/12$  istiny úveru, úroku za dané úrokové obdobie a prípadných ďalších poplatkov a nákladov, ak sú dohodnuté. Výška úroku v rámci jednotlivých splátok sa vyčíslí v súlade s dohodnutými podmienkami úročenia a podľa aktuálneho zostatku istiny v rámci daného úrokového obdobia, ktorý sa určí v súlade s predpokladom splácania istiny v 12 rovnakých mesačných splátkach. Ostatné hodnoty použité vo výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov sa tiež určia v súlade s predpokladom splácania istiny v 12 rovnakých mesačných splátkach a v súlade s ponúkanými alebo dohodnutými podmienkami úveru, ktoré sa aplikujú na tento predpokladaný model splácania istiny.

(6) Pri zmluvách o spotrebiteľskom úvere, ktorý sa čerpá prostredníctvom kreditnej karty, sa použijú najmä dodatočné predpoklady na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov uvedené v prílohe č. 2 časti II písm. a) až c) a e) zákona, pričom na účely predpokladu uvedeného v prílohe č. 2 časti II písm. e) zákona sa za deň prvého čerpania považuje dátum určený v súlade s predpokladmi uvedenými v prílohe č. 2 časti II písm. a) a b) zákona.

(7) Pri uplatnení dodatočného predpokladu na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov uvedeného v prílohe č. 2 časti II písm. f) druhého bodu zákona, ak nie je známy dátum uzatvorenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo ak nie je dátum prvého čerpania totožný s dátumom uzavretia zmluvy o spotrebiteľskom úvere a nie je dohodnutý vo forme konkrétneho alebo vopred jednoznačne určiteľného dátumu, dňom prvého čerpania na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov je deň, pri ktorom interval medzi týmto dňom a dátumom prvej splátky, ktorú má spotrebiteľ uskutočniť, je najkratší možný. Zohľadňujú sa pritom úverové podmienky a pravidlá poskytovania a splácania úverov, ktoré veriteľ voči spotrebiteľom uplatňuje a ktoré môžu ovplyvniť najkratšiu možnú dĺžku intervalu medzi prvým čerpaním a prvou splátkou, ktorú má spotrebiteľ uskutočniť. Dodatočný predpoklad uvedený v prílohe č. 2 časti II písm. f) druhého bodu zákona sa uplatňuje pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov uvádzanej v rámci reklamných informácií, informácií poskytovaných spotrebiteľovi pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere aj v zmluvách o spotrebiteľskom úvere.

### § 3

Na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov sa za náklady, ktoré musí spotrebiteľ zaplatiť v súvislosti so zmluvou o spotrebiteľskom úvere považujú náklady, ktorých vynaloženie je podmienkou získania spotrebiteľského úveru za ponúkaných podmienok a to aj náklady znášané pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere. V základnej rovnici a v ekvivalentnej rovnici sa pri výpočte ročnej percentuálnej miery nákladov nepoužívajú

- a) notárske poplatky, ktoré vznikli alebo vzniknú v súvislosti so zabezpečením spotrebiteľského úveru,
- b) poistné náklady vyplývajúce zo zmluvy o povinnom zmluvnom poistení motorového vozidla, ktorého kúpa je financovaná alebo čiastočne financovaná spotrebiteľským úverom,
- c) správne poplatky súvisiace s motorovým vozidlom, ktorého kúpa je financovaná alebo čiastočne financovaná spotrebiteľským úverom,
- d) náklady znášané spotrebiteľom pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere vyplývajúce zo zmlúv, ktorých uzavretím alebo existenciou je podmienené získanie spotrebiteľského úveru alebo jeho získanie za ponúkaných podmienok, ale k uzavretiu ktorých pôvodne nedošlo v súvislosti s poskytnutím úveru, na účely jeho získania alebo jeho získania za ponúkaných podmienok,
- e) náklady, ktoré na základe dohody s veriteľom znáša za spotrebiteľa veriteľ alebo tretia osoba.

### § 4

#### Účinnosť

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. júla 2021.

**Peter Kažimír, guvernér**