**DÔVODOVÁ SPRÁVA**

**A. Všeobecná časť**

Predloženým návrhom zákona sa mení a dopĺňa zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov s cieľom upraviť znenie zákona tak, aby spotrebiteľ mal presné, jasné a objektívne informácie o ponuke spotrebiteľského úveru.

  V čl. I – novelou zákona Národnej rady Slovenskej republiky 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 o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov“) sa navrhuje právna úprava, v zmysle ktorej sa ustanovuje povinnosť uviesť v každej reklame alebo v každej ponuke, ktorá obsahuje úrokovú sadzbu alebo akýkoľvek údaj týkajúci sa nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, dostatočne zreteľne, jasne, zrozumiteľne a čitateľne výšku ročnej percentuálnej miery nákladov. Účelom navrhovaného znenia je vyššia miera ochrany spotrebiteľa, ktorý má mať úplné, jednoznačné informácie o ponuke spotrebiteľského úveru týkajúce sa výšky ročnej percentuálnej miery nákladov.

Podľa doterajšej právnej úpravy ustanovenie § 3 ods. 1 zákona o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov, stanovuje povinnosť uvádzať v reklame alebo v ponuke, ktorá obsahuje úrokovú sadzbu alebo akýkoľvek údaj týkajúci sa nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom - informácie týkajúce sa úrokovej sadzby spotrebiteľského úveru, fixnej alebo variabilnej alebo obidve, podrobností o poplatkoch zahrnutých do celkových nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, celkovej výšky spotrebiteľského úveru, ročnej percentuálnej miery nákladov, doby splatnosti spotrebiteľského úveru, pri spotrebiteľskom úvere vo forme odloženej platby na konkrétny tovar alebo službu výšku predajnej ceny tovaru alebo služby a výšku akejkoľvek zálohy, celkovej čiastky, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť, ako aj výšku a počet splátok.

Uvedená právna úprava rozšírila zoznam informácií, ktoré musí reklama alebo ponuka o spotrebiteľskom úvere obsahovať, pokiaľ reklama obsahuje úrokovú sadzbu alebo iný údaj o nákladoch.

Napriek tejto skutočnosti častokrát dochádza k negatívnemu stavu, že reklama alebo ponuka, ktorá obsahuje úrokovú sadzbu alebo akýkoľvek údaj týkajúci sa nákladov spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, síce uvádza tzv. štandardné informácie obsiahnuté v ustanovení § 3 ods. 1, ale nedostatočne jasne a čitateľne pre spotrebiteľa.

Predložený návrh zákona rieši uvedený problém jednoznačnou požiadavkou, aby informácia o ročnej percentuálnej miere nákladov spotrebiteľského úveru bola v pomere k celej reklame výrazne odlíšená veľkosťou a tvarom písma. Zakotvuje požiadavku, aby zaberala čo najväčšiu časť plochy reklamy alebo akejkoľvek ponuky o spotrebiteľskom úvere a bola pre spotrebiteľa čitateľná voľným okom, čím sa stáva pre spotrebiteľa dostatočne zreteľnou a zrozumiteľnou.

Dôvodom tohto návrhu je posilnenie ochrany spotrebiteľa, najmä tým, že sa zvýši jeho informovanosť a eliminuje sa riziko mylných a skreslených informácií obsiahnutých v reklame alebo v ponuke týkajúcej sa spotrebiteľského úveru. Informácia o ročnej percentuálnej miere nákladov predstavuje údaj o celkových nákladoch spotrebiteľa spojených so spotrebiteľským úverom, ktoré sú vyjadrené ako ročné percento z celkovej výšky spotrebiteľského úveru. Tento údaj je pre spotrebiteľa rozhodujúcim pre porovnanie ponúk spotrebiteľských úverov a preto by mal byť v predmetnej ponuke alebo reklame výrazne odlíšený, dostatočne zreteľný a čitateľný.

Navrhovaná právna úprava bude mať pozitívny dopad na informovanosť spotrebiteľa, zvýši sa miera ochrany spotrebiteľa, čo bude mať v konečnom dôsledku pozitívny efekt aj na hospodárenie obyvateľstva.

Navrhovaný zákon je v súlade s právom Európskej únie, Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi Slovenskej republiky, so zákonmi Slovenskej republiky a s ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi, ako aj s medzinárodnými zmluvami a inými medzinárodnými dokumentmi, ktorými je Slovenská republika viazaná.

Materiál nemá finančný, ekonomický, environmentálny vplyv, vplyv na zamestnanosť ani vplyv na informatizáciu spoločnosti. Materiál má pozitívny sociálny vplyv.

**B. Osobitná časť**

**K čl. I**

K čl. I - Zmena zákona č. 129/2010 Z. z. [§ 3 ods. 1 písmeno d)]. Navrhuje sa nasledovné znenie ustanovenia § 3 ods. 1 písmeno d): „d) ročnú percentuálnu mieru nákladov; tento údaj musí byť v pomere k celej reklame alebo k akejkoľvek ponuke o spotrebiteľskom úvere výrazne odlíšený veľkosťou a tvarom písma. Veľkosť písma musí zaberať čo najväčšiu časť plochy reklamy alebo akejkoľvek ponuky o spotrebiteľskom úvere a musí byť pre spotrebiteľa čitateľná voľným okom,“ Účelom navrhovanej právnej úpravy je upraviť znenie tak, aby spotrebiteľ disponoval objektívnymi, jasnými, zrozumiteľnými, čitateľnými informáciami o ročnej percentuálnej miere nákladov obsiahnutej v reklame alebo v ponuke týkajúcej sa spotrebiteľského úveru, nakoľko uvedená informácia predstavuje jeden z najrelevatnejších údajov v procese rozhodovania spotrebiteľa o spotrebiteľskom úvere.

**K čl. II**

K čl. II – Účinnosť

Je navrhovaný termín účinnosti novely zákona ku dňu 1. júna 2013.