**Dôvodová správa**

**Všeobecná časť**

 Skupina poslancov Národnej rady Slovenskej republiky predkladá na rokovanie Národnej rady Slovenskej republiky návrh zákona, ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 396/2012 Z. z. o Fonde na podporu vzdelávania v znení neskorších predpisov (ďalej len „návrh zákona“).

 Cieľom návrhu zákona je poskytnúť dlžníkom fondu rovnaké práva, ako majú klienti súkromných finančných inštitúcií a v zásade aj Štátneho fondu rozvoja bývania. Vychádza sa pri tom z platnej a účinnej právnej úpravy, a to zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a zákona č. 150/2013 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania.

 Prvá zmena sa týka možnosti predčasného splatenia pôžičky alebo jej časti bez akýchkoľvek poplatkov. V súčasnosti majú toto právo pedagogickí zamestnanci, odborní zamestnanci a za určitých podmienok študenti doktorandského študijného programu v dennej forme štúdia. Ostatní študenti vysokých škôl ho nemajú - musia tak v prípade predčasného splatenia pôžičky alebo jej časti uhrádzať fondu poplatok, ktorý ich od predčasného splatenia odrádza.

 Navrhovatelia sú presvedčení, že ak budú mať právo predčasného splatenia pôžičky alebo jej časti bez poplatkov aj študenti, pre fond to nebude znamenať významnejšie problémy. Finančné prostriedky, ktoré sa mu vrátia skôr totiž bude môcť poskytnúť iným záujemcom o pôžičku, čo vyvažuje nevýhodu v podobe straty príjmov z úrokov. Rovnako sa navrhovatelia neobávajú ani prípadných špekulatívnych pôžičiek v takej podobe, že dlžník fondu si pôžičku, ktorá sa mu počas štúdia neúročí, uloží do banky a tesne pred koncom štúdia ju predčasne splatí. Nič totiž dlžníkom nebráni vo využívaní tohto spôsobu v súčasnosti, pretože vzhľadom na zákonom určený maximálny úrok vo fonde by sa im to vo vzťahu k bankám mohlo oplatiť už za dnešných podmienok – a takéto prípady predčasného splatenia doposiaľ neboli medializované.

 Navrhovatelia v neposlednom rade upozorňujú, že rovnaké právo poskytol zákonodarca aj klientom Štátneho fondu rozvoja bývania a v modifikovanej podobe aj hypotekárnym dlžníkom, občanom so spotrebiteľským úverom a klientom stavebných sporiteľní. Zmena by tak zrovnoprávnila študentov vysokých škôl ako dlžníkov fondu s inými občanmi, ktorí sú dlžníkmi iných finančných inštitúcií.

 Ďalšiu zmenu predstavuje zavedenie tzv. novomanželských prázdnin pre dlžníkov fondu po vzore práv hypotekárnych dlžníkov. Jeho podstatou je umožniť dlžníkom odklad splátok istiny pôžičky až po dobu 24 mesiacov po narodení dieťaťa. V tomto období majú totiž rodičia zvýšené náklady, ktoré súvisia so zabezpečením nevyhnutných potrieb pre svoje dieťa a odklad splátok by preto pre nich znamenal aspoň dočasnú úľavu v ich rodinnom rozpočte. Rodič dieťaťa, ktorý je zároveň dlžníkom fondu (či už ako študent alebo pedagóg) by počas týchto 24 mesiacov splácal iba úroky.

 Právo tzv. novomanželských prázdnin považujeme za aspoň minimálny štandard, poskytnutý dlžníkom zo strany štátu – poukazujeme pri tom na klientov Štátneho fondu rozvoja bývania, ktorým sa po narodení dieťaťa môže odpustiť 2 000 eur z ich úveru.

 Tretia zmena má ambíciu posilniť informovanosť samotného dlžníka fondu o možnostiach predčasného splatenia pôžičky alebo jej časti bez poplatku, ako aj o možnosti odkladu splácania pôžičky po dobu 24 mesiacov po narodení dieťaťa. Tieto možnosti budú súčasťou zmluvy o pôžičke, čím sa znižuje riziko, že o nich dlžník nebude vedieť.

 Po zhodnotení vyššie uvedeného dospeli navrhovatelia k názoru, že návrh zákona bude mať pozitívne sociálne vplyvy, a to na hospodárenie obyvateľstva, pretože pôžička sa pri využití predčasného splatenia stane lacnejšou, ako je tomu dnes. Súčasne bude mať návrh zákona pozitívny vplyv na informatizáciu spoločnosti, a to na základe vloženia informácií o právach dlžníka do zmluvy o pôžičke.

 Návrh zákona nemá vplyv na rozpočet verejnej správy, na podnikateľské prostredie a ani na životné prostredie.

 Návrh zákona je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi a inými zákonmi, medzinárodnými zmluvami a inými medzinárodnými dokumentmi, ktorými je Slovenská republika viazaná.

**B. Osobitná časť**

**K Čl. I**

**K  bodu 1**

 V nadväznosti na zavedenie práva predčasného splatenia pôžičky alebo jej časti bez poplatkov pre všetkých dlžníkov fondu sa vypúšťa ustanovenie upravujúce toto právo výlučne pre pedagogických zamestnancov, odborných zamestnancov a študentov doktorandského študijného programu v dennej forme štúdia.

**K bodu 2**

 Medzi spoločné ustanovenia sa vkladá ustanovenie umožňujúce predčasné splatenie pôžičky alebo jej časti bez poplatkov pre všetkých dlžníkov fondu. Legislatívno-technicky sa zachováva jeho znenie v súčasnej podobe v záujme čo najmenších zásahov do štruktúry zákona.

 Novým odsekom 18 v § 17 sa zavádza právo tzv. novomanželských prázdnin, detailnejšie vysvetlených vo všeobecnej časti dôvodovej správy. Vzorom pre jeho znenie bolo ustanovenie § 75 ods. 4 písm. h) zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Pre využite práva nebude potrebné, aby boli obaja rodičia dlžníkmi fondu, ale bude postačovať, aby ním bol jeden z nich. Kumulatívnymi podmienkami pre uplatnenie práva budú (i) písomná žiadosť a (ii) osvedčená kópia rodného listu dieťaťa, a to v prekluzívnej lehote troch mesiacov po narodení dieťaťa. V súvislosti s právom tzv. novomanželských prázdnin sa o dobu najviac 24 mesiacov predlžuje aj najdlhšia lehota splatnosti pôžičky.

**K bodu 3**

Platné a účinné ustanovenie § 19 demonštratívne upravuje náležitosti zmluvy o pôžičke. Tento demonštratívny výpočet sa rozširuje o náležitosť informácií o dvoch právach dlžníka – práve predčasného splatenia bez poplatkov a práve tzv. novomanželských prázdnin.

**K Čl. II**

Navrhuje sa, aby návrh zákona nadobudol účinnosť 1. júla 2014.