**Dôvodová správa**

1. **Všeobecná časť**

Návrh zákona, ktorým 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 v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony (ďalej len „návrh zákona“), predkladá Ministerstvo financií Slovenskej republiky do legislatívneho procesu v súlade s uznesením vlády Slovenskej republiky č. 9 z 8. januára 2014.

Návrh zákona sa zameriava na prijatie krokov, ktoré prispejú k transparentnosti a zvýšeniu výkonu dohľadu na trhu poskytovateľov spotrebiteľských úverov. Zavádzajú sa dve meritórne zmeny; zavedenie povoľovacieho procesu pre veriteľov a zavedenie povinnosti nahliadania do registra údajov o spotrebiteľských úveroch z dôvodu posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Predkladateľ návrhom zákona zavádza proces pre získanie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov. V zmysle navrhovanej úpravy sa nahradí proces zápisu do registra veriteľov povoľovacím konaním, ktoré bude podmienené splnením viacerých zákonom uložených povinností. Povoľovací proces vykonávaný Národnou bankou Slovenska je rozlíšený obmedzeným a neobmedzeným povolením závislým od objemu poskytnutých úverov. Súčasne sa zavedie licenčný proces pre iných veriteľov, ktorí poskytujú iné ako spotrebiteľské úvery, ktorých rozsah je zákonom vymedzený. Každý veriteľ bez ohľadu na rozsah povolenia bude povinný pre získanie povolenia splniť určitý minimálny štandard podmienok stanovených zákonom, ktoré boli vybrané s ohľadom na prax a požiadavky odbornosti veriteľa.

Ďalším prospotrebiteľským krokom návrhu zákona je zakotvenie povinnosti nahliadnutia do aspoň jedného registra údajov o spotrebiteľských úveroch, ktorý obsahuje zákonom stanovený minimálny rozsah informácií o spotrebiteľoch a údajov o spotrebiteľských úveroch. Cieľom legislatívneho zakotvenia uvedenej povinnosti je zabezpečiť zo strany veriteľov čo najpresnejšie posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Veriteľ je na základe zákona povinný poskytovať po uzatvorení zmluvy o spotrebiteľskom úvere do aspoň jedného registra zákonom stanovené údaje. S ohľadom na povinnosť veriteľa nahliadať do registra údajov o spotrebiteľských úveroch sa písomný súhlas so spracovaním osobných údajov nahrádza súhlasom spotrebiteľa na základe zákona.

Návrh zákona obsahuje novelizačné body, ktoré reagujú na zmeny, ktoré priamo súvisia so zavedením povoľovacieho konania a sú nevyhnutné pre plynulý prechod z registračného procesu na povoľovací proces. Nadväznou úpravou je úprava vzťahu bánk, zahraničných bánk a pobočiek zahraničných bánk, ktoré poskytujú spotrebiteľské úvery k návrhu zákona v zákone č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov; výkonu kontroly na základe zákona č. 128/2002 Z. z. o štátnej kontrole vnútorného trhu vo veciach ochrany spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov; začlenenie veriteľa poskytujúceho spotrebiteľské úvery do okruhu povinných osôb podľa zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov a súčasne prenosu kompetencií výkonu kontroly zo Slovenskej obchodnej inšpekcie na Národnú banku Slovenska.

Prijatie navrhovaného znenia zákona nebude mať vplyv na životné prostredie. Zavedením zoznamu veriteľov sa predpokladá pozitívny vplyv na informatizáciu spoločnosti a na rozpočet verejnej správy. Predpokladá sa zvýšenie administratívneho zaťaženia a sprísnenie kvalifikačných kritérií pre žiadateľov o získanie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov, čo môže mať vplyv na podnikateľské prostredie. Vo vzťahu k vplyvom týkajúcich sa zamestnanosti sa očakávajú pozitívne sociálne vplyvy v oblasti ochrany spotrebiteľov na finančnom trhu.

Návrh zákona je v súlade s Ústavou Slovenskej republiky, ústavnými zákonmi, inými zákonmi a ostatnými všeobecne záväznými právnymi predpismi Slovenskej republiky, s právom Európskej únie a s medzinárodnými zmluvami, ktorými je Slovenská republika viazaná.

Účinnosť návrhu zákona sa navrhuje od 1. apríla 2015 okrem niektorých ustanovení týkajúcich sa registra údajov o spotrebiteľských úveroch, ktoré nadobudnú účinnosť 30. septembra 2015.

**Doložka vybraných vplyvov**

**Názov materiálu:** Návrh zákona, ktorým 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 v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony

**Termín začatia a ukončenia VPK:   
23.06.2014 – 01.07.2014**

**A.2. Vplyvy:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Pozitívne\* | Žiadne\* | Negatívne\* |
| 1. Vplyvy na rozpočet verejnej správy | x |  |  |
| 2. Vplyvy na podnikateľské prostredie – dochádza k zvýšeniu regulačného zaťaženia? | x |  | x |
| 3, Sociálne vplyvy  – vplyvy na hospodárenie obyvateľstva,  -sociálnu exklúziu,  - rovnosť príležitostí a rodovú rovnosť a vplyvy na zamestnanosť | x |  |  |
| 4. Vplyvy na životné prostredie |  | x |  |
| 5. Vplyvy na informatizáciu spoločnosti | x |  |  |

**\***Predkladateľ označí znakom x zodpovedajúci vplyv (pozitívny, negatívny, žiadny), ktorý návrh prináša v každej oblasti posudzovania vplyvov. Návrh môže mať v jednej oblasti zároveň pozitívny aj negatívny vplyv, v tom prípade predkladateľ označí obe možnosti. Bližšie vysvetlenie označených vplyvov bude obsahovať analýza vplyvov. Isté vysvetlenie, či bilanciu vplyvov (sumárne zhodnotenie, ktorý vplyv v danej oblasti prevažuje) môže predkladateľ uviesť v poznámke.

**A.3. Poznámky**

-V súčasnosti nie je možná kvantifikácia vplyvu na rozpočet verejnej správy.

**A.4. Alternatívne riešenia**

-

**A.5. Stanovisko gestorov**

-

**Vplyvy na podnikateľské prostredie**

|  |  |
| --- | --- |
| **Vplyvy na podnikateľské prostredie** | |
| **3.1**. Ktoré podnikateľské subjekty budú predkladaným návrhom ovplyvnené a aký je ich počet? | Veritelia vedení v Registri veriteľov poskytujúcich spotrebiteľské úvery a iných veritelia v podregistri iných veriteľov, ktorý vedie Národná banka Slovenska. K 10.07.2014 272 veriteľov. |
| **3.2**. Aký je predpokladaný charakter a rozsah nákladov a prínosov? | Pokuty a poplatky v rámci udelenia povolenia sú rozdielne s ohľadom na udelené obmedzené alebo neobmedzené povolenie. |
| **3.3**. Aká je predpokladaná výška administratívnych nákladov, ktoré podniky vynaložia v súvislosti s implementáciou návrhu? | V súčasnosti nie je možná kvantifikácia. |
| **3.4**. Aké sú dôsledky pripravovaného návrhu pre fungovanie podnikateľských subjektov na slovenskom trhu (ako sa zmenia operácie na trhu?) | Návrh zavádza podmienky pre vstup veriteľov na trh poskytovania spotrebiteľských úverov. Súčasne sa zavádzajú podmienky pre podnikanie veriteľov. |
| **3.5.** Aké sú predpokladané spoločensko – ekonomické dôsledky pripravovaných regulácií? | Zvýši sa regulácia subjektov poskytujúcich spotrebiteľské úvery. Predpokladá sa pozitívny vplyv v rámci zavedenia povoľovacieho konania a súčasného zavedenia dohľadu na veriteľmi Národnou bankou Slovenska na ochranu spotrebiteľa na finančnom trhu a súčasne zvýšenie dôveryhodnosti subjektov poskytujúcich spotrebiteľské úvery. |

**Sociálne vplyvy - vplyvy na hospodárenie obyvateľstva, sociálnu exklúziu, rovnosť príležitostí a rodovú rovnosť a na zamestnanosť**

|  |  |
| --- | --- |
| **Sociálne vplyvy predkladaného materiálu - vplyvy na hospodárenie obyvateľstva, sociálnu exklúziu, rovnosť príležitostí a rodovú rovnosť a vplyvy na zamestnanosť** | |
| **4.1.** Identifikujte vplyv na hospodárenie  domácností a špecifikujte ovplyvnené skupiny domácností, ktoré budú pozitívne/negatívne ovplyvnené. | S ohľadom na zvedenie povinnosti nahliadania do elektronického registra údajov o spotrebiteľských úveroch a zavedením systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver sa očakáva zlepšenie prístupu občanov ako spotrebiteľov k spotrebiteľským úverom, ktoré budú prispôsobené požiadavkám a platobnej schopnosti spotrebiteľov. |
| Kvantifikujte: | Návrh zákona je neutrálny z hľadiska vplyvov na príjmy a výdavky obyvateľstva. |
| - Rast alebo pokles príjmov/výdavkov na priemerného obyvateľa |
| - Rast alebo pokles príjmov/výdavkov za jednotlivé ovplyvnené skupiny domácností  - Celkový počet obyvateľstva/domácností ovplyvnených predkladaným materiálom |
|  |
| **4.2.** Zhodnoťte kvalitatívne (prípadne kvantitatívne) vplyvy na prístup k zdrojom, právam, tovarom a službám u jednotlivých ovplyvnených skupín obyvateľstva. | Návrh zákona prispieva svojimi nástrojmi k zvýšeniu ochrany spotrebiteľov na trhu spotrebiteľských úverov. Predpokladá sa zvýšenie obozretnosti zo strany veriteľov a poskytovanie úverov, ktoré sú pre spotrebiteľa vhodné a to aj s ohľadom na jeho schopnosť splácať poskytnutý spotrebiteľský úver. |
| **4.3.** Zhodnoťte vplyv na rovnosť príležitostí:  Zhodnoťte vplyv na rodovú rovnosť. | neutrálny |
| **4.4.** Zhodnoťte vplyvy na zamestnanosť.  Aké sú vplyvy na zamestnanosť ?  Ktoré skupiny zamestnancov budú ohrozené schválením predkladaného materiálu ?  Hrozí v prípade schválenia predkladaného materiálu hromadné prepúšťanie ? | - |

Vplyvy na informatizáciu spoločnosti

|  |  |
| --- | --- |
| **Budovanie základných pilierov informatizácie** |  |
| **Obsah** |  |
| **6.1.** Rozširujú alebo inovujú sa existujúce alebo vytvárajú sa či zavádzajú sa nové elektronické služby?  *(Popíšte ich funkciu a úroveň poskytovania.)* | Návrh zákona zavádza tzv. zoznam veriteľov ako verejne dostupný zoznam veriteľov, ktorým bolo udelené povolenie na výkon činnosti poskytovania spotrebiteľských úverov. Zoznam bude zverejnený na webovom sídle Národnej banky Slovenska.  Úroveň I (informatívna úroveň) |
| **6.2.** Vytvárajú sa podmienky pre sémantickú interoperabilitu?  *(Popíšte spôsob jej zabezpečenia.)* | Nie |
| **Ľudia** |  |
| **6.3.** Zabezpečuje sa vzdelávanie v oblasti počítačovej gramotnosti a rozširovanie vedomostí o IKT?  *(Uveďte spôsob, napr. projekty, školenia.)* | Nie |
| **6.4.** Zabezpečuje sa rozvoj elektronického vzdelávania?  *(Uveďte typ a spôsob zabezpečenia vzdelávacích aktivít.)* | Nie |
| **6.5.** Zabezpečuje sa podporná a propagačná aktivita zameraná na zvyšovanie povedomia o informatizácii a IKT?  *(Uveďte typ a spôsob zabezpečenia propagačných aktivít.)* | Nie |
| **6.6.** Zabezpečuje/zohľadňuje/zlepšuje sa prístup znevýhodnených osôb k službám informačnej spoločnosti?  *(Uveďte spôsob sprístupnenia digitálneho prostredia.)* | Nie |
| **Infraštruktúra** |  |
| **6.7.** Rozširuje, inovuje, vytvára alebo zavádza sa nový informačný systém?  *(Uveďte jeho funkciu.)* | Návrh zákona zavádza nové informačné systémy; zoznam veriteľov a register údajov o spotrebiteľských úveroch.  Úlohou zoznamu veriteľov je informovať verejnosť o veriteľoch, ktorí budú mať povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov vydané Národnou bankou Slovenska.  Register údajov o spotrebiteľských úveroch bude vytvorený za účelom posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Povinnosť jeho vytvorenia sa udáva zákonom do cieľa, ale nie do spôsobu, pričom touto povinnosťou sú viazaní veritelia, ktorí budú oprávnení poskytovať spotrebiteľské úvery v neobmedzenom rozsahu. |
| **6.8.** Rozširuje sa prístupnosť k internetu?  *(Uveďte spôsob rozširovania prístupnosti.)* | Nie |
| **6.9.** Rozširuje sa prístupnosť k elektronickým službám?  *(Uveďte spôsob rozširovania prístupnosti.)* | Nie |
| **6.10.** Zabezpečuje sa technická interoperabilita?  *(Uveďte spôsob jej zabezpečenia.)* | Nie |
| **6.11.** Zvyšuje sa bezpečnosť IT?  (*Uveďte spôsob zvýšenia bezpečnosti a ochrany IT.)* | Nie |
| **6.12.** Rozširuje sa technická infraštruktúra?  (*Uveďte stručný popis zavádzanej infraštruktúry.)* | Nie |
| **Riadenie procesu informatizácie** |  |
| **6.13.** Predpokladajú sa zmeny v riadení procesu informatizácie?  *(Uveďte popis zmien.)* | Nie |
| **Financovanie procesu informatizácie** |  |
| **6.14.** Vyžaduje si proces informatizácie finančné investície?  *(Popíšte príslušnú úroveň financovania.)* | - |
| **Legislatívne prostredie procesu informatizácie** |  |
| **6.15.** Predpokladá nelegislatívny materiál potrebu úpravy legislatívneho prostredia procesu informatizácie?  *(Stručne popíšte navrhované legislatívne zmeny.)* | - |

**DOLOŽKA ZLUČITEĽNOSTI**

**návrhu zákona, ktorým 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 v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony s právom Európskej únie**

1. **Predkladateľ zákona:**

Vláda Slovenskej republiky.

1. **Názov návrhu zákona:**

Návrh zákona, ktorým 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 v znení neskorších predpisov a ktorým sa menia a dopĺňajú niektoré zákony.

1. **Problematika návrhu zákona:** 
   1. je upravená v práve Európskej únie:

***Primárne právo:***

* čl. 114 a 169 Zmluvy o fungovaní Európskej únie.

***Sekundárne právo*** (prijaté pred nadobudnutím platnosti Lisabonskej zmluvy, ktorou sa mení a dopĺňa Zmluva o Európskej únii a Zmluva o založení Európskeho spoločenstva - do 30. novembra 2009):

* smernica Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES z  23. apríla 2008 o zmluvách o spotrebiteľskom úvere a o zrušení smernice Rady 87/102/EHS (Ú. v. EÚ L 133, 22.5. 2008) v platnom znení.
  1. je obsiahnutá v judikatúre Súdneho dvora Európskej únie:
* rozsudok Súdneho dvora vo veci C - 264/02, Cofinoga Mérignac SA v. Sylvain Sachithanathan, [2004],
* rozsudok Súdneho dvora vo veci C – 238/05, ASNEF-EQUIFAX, Servicios de Información sobre Solvencia y Crédito, SL a Administración del Estado v. Asociación de Usuarios de Servicios Bancarios (AUSBANC), [2006],
* rozsudok Súdneho dvora vo veci C - 509/07, Luigi Scarpelli v. NEOS Banca SpA, [2009],
* rozsudok Súdneho dvora vo veci C - 602/10,SC Volksbank România SA v. Autoritatea Naţională pentru Protecţia Consumatorilor – Comisariatul Judeţean pentru Protecţia Consumatorilor Călăraşi (CJPC), [zatiaľ neuverejnený].

1. **Záväzky Slovenskej republiky vo vzťahu k Európskej únii:**
   1. Lehota na prebratie smernice alebo lehota na implementáciu nariadenia alebo rozhodnutia: bezpredmetné.
   2. Lehota určená na predloženie návrhu právneho prepisu na rokovanie vlády podľa určenia gestorských ústredných orgánov štátnej správy zodpovedných za prebratie smerníc a vypracovanie tabuliek zhody k návrhom všeobecne záväzných právnych predpisov: bezpredmetné.
   3. Proti SR nebolo začaté konanie o porušení Zmluvy o fungovaní Európskej únie podľa čl. 258 až 260.
   4. Bezpredmetné.
2. **Stupeň zlučiteľnosti návrhu zákona s právom Európskej únie:**

Úplný.

1. **Gestor a spolupracujúce rezorty:**

Ministerstvo financií Slovenskej republiky.

**B. Osobitná časť**

**Čl. I**

Prvý novelizačný článok navrhovaného zákona zahŕňa hmotnoprávnu a procesnú stránku udelenia povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a pôžičiek (ďalej len „spotrebiteľský úver“) 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 neskorších predpisov a ktorým sa menia  a dopĺňajú niektoré zákony.

**K bodu 1**

V rámci novelizácie zákona o spotrebiteľských úveroch sa dopĺňa predmet zákona o podmienky pre získanie povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov a podmienky pre výkon činnosti veriteľa.

**K bodu 2**

Poznámkou pod čiarou rozširuje negatívne vymedzenie spotrebiteľského úveru o úver poskytnutý podľa osobitného predpisu. Ide o úver poskytovaný platobnou inštitúciou za podmienok stanovených zákonom č. 492/2009 Z. z. o platobných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**K bodu 3**

Legislatívno - technická úprava v súvislosti s doplnením zákona o nové ustanovenia.

**K bodu 4**

Návrhom sa zavádza nová definícia iného veriteľa vykonaná v súlade so zavedením povoľovacieho konania pre iných veriteľov.

**K bodu 5**

Do zákona sa dopĺňa nový odsek, ktorým sa zakazuje používať služba so zvýšenou tarifou vo vzťahu k ponúkaniu, dojednávaniu alebo sprostredkovaniu zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Zámerom je predísť situáciám, kedy skutočným obchodným zámerom nie je zabezpečenie poskytnutia spotrebiteľského úveru.

**K bodu 6**

Zákon ukladá spotrebiteľovi povinnosť poskytnúť veriteľovi na účely posúdenia schopnosti splácania spotrebiteľského úveru potrebné údaje. Veriteľ má povinnosť posúdiť aj na základe uvedených údajov schopnosť spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. V nadväznosti na uvedené sa do zákona zavádza povinnosť veriteľa, ktorý poskytuje spotrebiteľské úvery na základe povolenia v neobmedzenom rozsahu ako aj banky, zahraničnej banky a pobočky zahraničných bánk nahliadať do registra údajov o spotrebiteľských úveroch (ďalej len „register“) a posudzovať poskytovanie spotrebiteľských úverov na základe získaných informácií. Za účelom splnenia zákonnej povinnosti odbornej starostlivosti pri posudzovaní schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver sa vytvára mechanizmus, kedy zákonom stanoveným subjektom pri uzatvorení zmluvy o spotrebiteľskom úvere bude umožnené získať z registra údaje o spotrebiteľovi, ktorému má byť poskytnutý spotrebiteľský úver. Následne po uzatvorení zmluvy o spotrebiteľskom úvere veriteľ ktorý poskytuje spotrebiteľské úvery na základe povolenia v neobmedzenom rozsahu banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky poskytnú zákonom vymedzený rozsah informácií do registra. Písomný súhlas spotrebiteľa so spracovaním osobných údajov nahrádza zákonným ustanovením umožňujúcim získať údaje bez súhlasu spotrebiteľa, a tým naplniť ciele zákona.

Register zakladajú veritelia a vedie ho prevádzkovateľ ako osoba zodpovedná za spracovanie osobných údajov získaných veriteľmi od jednotlivých spotrebiteľov. Register, ktorý spĺňa zákonom ustanovené náležitosti bude po oznámení Národnej banke Slovenska zverejnený v zozname registrov, ktorý vedie Národná banka Slovenska na svojom webovom sídle.

Register je neverejný a majú k nemu prístup iba zákonom vymedzené subjekty, a to na zákonom stanovený účel. Vzhľadom na skutočnosť, že v návrhu zákona je priamo uvedený účel spracovania osobných údajov v spojitosti s tým, že prístup k údajom vedených v registri bude mať iba subjekt s povolením Národnej banky Slovenska, tým je teda vytvorený mechanizmus zabraňujúci použitiu osobných údajov na iný ako zákonom stanovený účel.

Údaje, ktoré poskytuje a ktoré následne získava veriteľ sú zákonom vymedzené. Veriteľ nezíska z registra údaje o veriteľovi, ktorý poskytol konkrétne preverovanému spotrebiteľovi úver. Okrem základných identifikačných údajov týkajúcich sa týkajúcich sa zmluvných strán, veriteľ, ktorý poskytuje spotrebiteľské úvery na základe povolenia v neobmedzenom rozsahu ako aj banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky po uzatvorení zmluvy o spotrebiteľskom úvere poskytuje do registra nasledovné údaje: dátum poskytnutia spotrebiteľského úveru, výšku poskytnutého spotrebiteľského úveru, výšku splátky a periodicitu platenia splátok spotrebiteľom na základe zmluvy o spotrebiteľskom úvere, menu, v ktorej je poskytnutý spotrebiteľský úver, dlžná čiastka po splatnosti a počet dlžných splátok, dátum vzniku omeškania spotrebiteľa, dátum zániku omeškania spotrebiteľa, dobu omeškania, počet mesiacov a dní omeškania spotrebiteľa, počet a sumu zostávajúcich splátok, dátum splatnosti spotrebiteľského úveru, údaj o postúpení pohľadávky zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, údaj o zabezpečení pohľadávky zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere, dátum zániku záväzkov spotrebiteľa zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Zákonom stanovené subjekty sú povinné uviesť dátum zániku záväzkov spotrebiteľa zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Pri postúpení práv zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere sa uvedie dátum postúpenia práv zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a identifikačné údaje o subjekte, na ktoré boli práva vyplývajúce zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere postúpené; ak ide o právnickú osobu obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo, ak bolo pridelené; ak ide o fyzickú osobu alebo meno, priezvisko, rodné číslo, miesto podnikania a identifikačné číslo, ak bolo pridelené. Veriteľ ktorý poskytuje spotrebiteľské úvery na základe povolenia v neobmedzenom rozsahu, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky uvedú do registra aj ďalšie údaje ak sú potrebné na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver. Takými údajmi môžu byť napríklad údaje o druhu záväzkového vzťahu spotrebiteľa k spotrebiteľskému úveru. Ide o určenie záväzkového vzťahu spotrebiteľa k záväzku, pričom tento záväzok môže byť hlavným, dlžníckym alebo spoludlžníckym záväzkom.

Veriteľ, ktorý poskytuje spotrebiteľské úvery na základe povolenia v neobmedzenom rozsahu, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky majú zákonnú povinnosť poskytovať údaje do registra mesačne, pričom údaje budú uchované v registri 5 rokov po zániku záväzkov spotrebiteľa zo spotrebiteľskej zmluvy.

Prístup k údajom vedeným v registri má Národná banka Slovenska na účely dohľadu a na účely štatistické, ďalšie orgány sú oprávnené získať údaje z registra na základe písomnej žiadosti.

Práva spotrebiteľa vo vzťahu k údajom, ktoré sú vedené v registri sa spravujú ustanoveniami zákona zákonom č. 122/2013 Z. z. o ochrane osobných údajov a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Osobitne je upravené právo na bezplatné poskytnutie menovitého zoznamu osôb, ktorým boli z registra poskytnuté údaje o spotrebiteľovi, ktorý žiada o uvedené údaje súčasne je zavedené právo spotrebiteľa raz ročne požiadať prevádzkovateľa registra o bezplatný zoznamu údajov, ktoré sú vedené v príslušnom registri o ňom a jemu poskytnutých spotrebiteľských úveroch.

V prípade, ak spotrebiteľ namieta zápis údajov alebo ich správnosť, môže podať sťažnosť proti zápisu veriteľovi. Ak veriteľ sťažnosti nevyhovie má spotrebiteľ proti veriteľovi právo domáhať sa výmazu alebo opravy údajov v registri na súde a následne opravu zabezpečí na základe rozhodnutia súdu veriteľ alebo prevádzkovateľ registra. Prevádzkovateľ registra umožní každému veriteľovi plnenie jeho povinností vyplývajúcich zo zákona na základe rovnakých podmienok. Vo vzťahu zodpovednosti za škodu, ktorá spotrebiteľovi vznikla v dôsledku zápisu nesprávnych údajov do registra zodpovedá veriteľ a za škodu, ktorá vznikla v dôsledku nesprávneho zápisu do registra zodpovedá prevádzkovateľ registra.

S ohľadom na zabezpečenie postupu veriteľa sa v odsekoch 15 až 17 precizujú ustanovenia vzťahujúce sa na obozretné poskytovanie a ponúkanie spotrebiteľských úverov spôsobom, ktorý nepoškodzuje spotrebiteľa a postupy veriteľa vykonané s odbornou starostlivosťou.

Za odbornú starostlivosť sa považuje predovšetkým povinnosť poskytnutia informácií pred uzatvorením zmluvy o spotrebiteľskom úvere a posúdenie schopnosti spotrebiteľa v budúcnosti splácať poskytnutý spotrebiteľský úver. Veriteľ, ktorý má povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov v neobmedzenom rozsahu, banka, zahraničná banka a pobočka zahraničnej banky majú zákonom uloženú povinnosti vyplývajúcu z vymedzenia odbornej starostlivosti nazerať do registra. Nazeranie do jedného registra bude akceptované ako dostačujúce, ak počet veriteľov v danom registri bude zodpovedať minimálne dvom tretinám veriteľov vedených v zozname veriteľov vedenom Národnou bankou Slovenska.

**K bodu 7**

Legislatívno - technická úprava vzhľadom na zriadenie registra.

**K bodu 8**

Legislatívno - technická úprava vzhľadom na zriadenie registra.

Novelizačný bod dopĺňa register, k povinnosti veriteľa informovať spotrebiteľa, v prípade odmietnutia poskytnutia spotrebiteľského úveru, ak odmietnutie vyplýva z údajov získaných z uvedeného registra.

**K bodu 9**

Dôsledkom zavedenia povoľovacieho procesu je zrušenie súčasného registra veriteľov a následné zavedenie zoznamu veriteľov a iných veriteľov, ktorí získajú povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov a povolenie pre iných veriteľov. Zoznamy sú ako verejné zoznamy zákonom určených informácií o veriteľoch a iných veriteľoch zverejňované na webovom sídle Národnej banky Slovenska. Zoznamy sú založené na princípe formálnej publicity, ktorá vyjadruje verejnú prístupnosť údajov bez potreby preukázania právneho dôvodu. Zverejnenie informácií má výlučne deklaratórnu funkciu. Zákon vymedzuje rozsah údajov, z ktorých sa budú skladať predmetné zoznamy veriteľov. V záujme transparentnosti a lepšej informovanosti spotrebiteľa sa v zoznamoch pri každom veriteľovi a inom veriteľovi uvedie aj aké právoplatné sankcie im boli a za aké porušenie zákona uložené podľa zákona č. 747/2004 Z . z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

**K bodu 10**

Zosúladenie so systematikou zákona. Nie je zadefinovaný pojem predávajúci, pričom je zachovaná aplikácia zákona č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa a o zmene zákona Slovenskej národnej rady č. 372/1990 Zb.  o priestupkoch v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o ochrane spotrebiteľa“).

**K bodu 11**

K náležitostiam zmluvy o spotrebiteľskom úvere sa dopĺňa dátum narodenia a rodné číslo, z dôvodu, že ide o náležitosti, ktoré sú nevyhnutné na identifikáciu spotrebiteľa a následne aj na posúdenie jeho schopnosti splácať spotrebiteľský úver. Súčasne sú údaje v zmluve o spotrebiteľskom úvere podkladom pre poskytnutie údajov do registra údajov o spotrebiteľských úveroch.

**K bodu 12**

Doplnenie odplaty k náležitostiam zmluvy o spotrebiteľskom úvere nadväzuje na ustanovenie odplaty podľa § 53 ods. 6 Občianskeho zákonníka a Nariadenia vlády č. 141/2014 Z. z. Uvedené ustanovenie bolo zavedené z požiadavky zosúladenia potreby súdov zjednodušene verifikovať uvádzanie celkovej odplaty podľa úpravy Občianskeho zákonníka.

**K bodu 13**

Zmena orgánu kontroly zo Slovenskej obchodnej inšpekcie na orgán dohľadu, ktorým je Národná banka Slovenska. Medzi náležitosti zmluvy o spotrebiteľskom úvere sa uvádza orgán zabezpečujúci dohľad, ktorým je Národná banka Slovenska.

**K bodu 14**

Zavedenie povinnosti uvádzania slovného spojenia spotrebiteľský úver do spotrebiteľskej zmluvy v príslušnom gramatickom tvare reaguje na potreby praxe, z ktorej vyplýva nežiaduce konanie pri uzatváraní spotrebiteľských zmlúv so spotrebiteľom a ich následné obchádzanie prostredníctvom Obchodného zákonníka. S cieľom zamedziť uvedenému konaniu a tiež jednoznačnému určeniu zmluvy napr. pri výkone dohľadu sa zavádza povinnosť v názve spotrebiteľskej zmluvy uviesť slová, spotrebiteľský úver, v príslušnom gramatickom tvare. Ustanovenie má podporiť informovanosť a zvýšiť povedomie verejnosti v oblasti finančného vzdelávania.

**K bodu 15**

Legislatívno - technická úprava.

**K bodu 16**

Úprava textu s ohľadom na zavedenie povinnosti nahliadania do registra.

**K bodu 17**

Ak osoba v spotrebiteľskej  zmluve označená ako veriteľ neoprávnene poskytne spotrebiteľský úver, t.j. bez povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, uzatvorená zmluva o spotrebiteľskom úvere sa považuje za absolútne neplatnú. Ak vznikla spotrebiteľovi vznikla povinnosť vrátiť finančné plnenie z dôvodu neplatnej zmluvy o spotrebiteľskom úvere, osoba v spotrebiteľskej  zmluve označená ako veriteľ je povinná umožniť spotrebiteľovi uhradiť finančné plnenie v splátkach v  výške a lehote. Lehota nesmie byť kratšia ako tá, ktorá bola v pôvodne dojednanej, ale neplatnej zmluve o spotrebiteľskom úvere. Súčasne však spotrebiteľ môže využiť svoje právo vrátiť poskytnuté finančné plnenie v celej výške naraz.

**K bodu 18**

Špecifikácia spôsobu písomne informovať spotrebiteľa o postúpení pohľadávky veriteľa. K povinnosti informovať spotrebiteľa o postúpení pohľadávky sa k povinne informovanému subjektu dopĺňa aj Národná banka Slovenska z dôvodu prebratia povinnosti výkonu dohľadu nad veriteľmi.

Porušenie oznámenia postúpenia práv sa s ohľadom na potrebu zabezpečenia informovanosti spotrebiteľa v prípade postúpenia práv vyplývajúcich zo zmluvy o spotrebiteľskom úvere a potreby sprísniť povinnosť oznamovania postúpenia práv spotrebiteľovi sa kvalifikuje ako osobitne závažné porušenie povinnosti podľa osobitného predpisu. Potreba úpravy vyplýva z praxe, keďže v dôsledku včasného neoznámenia dochádza ku kumulácii protiprávneho stavu v podobe plnenia neoprávnenému subjektu.

**K bodu 19**

Povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov (ďalej len „povolenie“) udeľuje Národná banka Slovenska bez obmedzenia rozsahu poskytovania spotrebiteľských úverov, alebo v obmedzenom rozsahu. Povolenie v obmedzenom rozsahu je limitované objemom ročne poskytnutých spotrebiteľských úverov. O povolení rozhoduje Národná banka Slovenska na základe písomnej žiadosti po splnení zákonom predpísaných náležitosti do 3 mesiacov od jej podania. Pre poskytovanie spotrebiteľských úverov je potrebné povolenie, s výnimkou bánk a pobočiek zahraničných bánk, ktoré vykonávajú uvedenú činnosť na základe bankového povolenia. Súčasne sa na banky a pobočky nevzťahujú zákonom vymedzené ustanovenia, a to s ohľadom na už udelené bankové povolenie.

Žiadosť podáva žiadateľ písomne spolu so zákonom stanovenými prílohami, ktoré sú súčasťou žiadosti Národnej banke Slovenska.

Každé povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov je viazané na osobu veriteľa a je vylúčený prechod a prevod predmetného povolenia.

Národná banka Slovenska ako orgán dohľadu je oprávnená v rozhodnutí, ktorým sa udeľuje povolenie na základe správnej úvahy určiť podmienky ktoré musí veriteľ spĺňať pred začatím poskytovania spotrebiteľských úverov, alebo ktoré musí dodržiavať pri výkone poskytovania spotrebiteľských úverov.

Veriteľ je povinný dodržiavať zákonom stanovené podmienky počas celej doby platnosti povolenia z tohto dôvodu je ako subjekt podliehajúci dohľadu povinný informovať Národnú banku Slovenska o zmenách a skutočnostiach, ktoré boli podkladom na udelenie povolenia a mohli by mať vplyv na udelené povolenie.

Povolenie sa udeľuje na dobu neurčitú, ale je možné na základe žiadosti žiadateľa o udelenie povolenia udeliť na ním stanovené obdobie.

Výkon poskytovania spotrebiteľských úverov je posudzovaný ako podnikanie podľa osobitných predpisov a súčasne sa vyžaduje zápis tohto podnikania do Obchodného registra, a to do 30 dní odo dňa právoplatnosti rozhodnutia o udelení povolenia na poskytovanie spotrebiteľských úverov. Následne je veriteľ povinný preukázať Národnej banke Slovenska do 10 dní výpis z Obchodného registra na právne účely s cieľom preukázania zákonom stanovenej povinnosti.

Vypustenie poznámok pod čiarou ako legislatívno - technická úprava.

**K bodu 20**

Zákon stanovuje konkrétne požiadavky na veriteľa, ktorý podáva žiadosť o povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov v neobmedzenom rozsahu.

Odsek 1 ukladá žiadateľovi o povolenie na neobmedzené poskytovanie spotrebiteľských úverov splniť zákon stanovené požiadavky. Žiadateľom môže byť iba právnická osoba, ktorá je spoločnosť s ručením obmedzeným alebo akciová spoločnosť, alebo je žiadateľ za týmto účelom založí predmetné spoločnosti a zapíše sa do Obchodného registra až na základe povolenia vydaného Národnou bankou Slovenska. Žiadateľ preukazuje splnenie požiadavky zákona prílohou, ktorej jej zodpovedá; k uvedenej požiadavky predkladá výpis z obchodného registra, použiteľný na právne účely, ktorý nie starší ako tri mesiace alebo ak sa jedná ešte o nezapísanú spoločnosť predkladá zakladateľskú listinu, zakladateľskú zmluvu alebo spoločenská zmluvu. Obdobne, ak je žiadateľ zapísaný v inom registri, alebo evidencií preukazuje túto skutočnosť Národnej banke Slovenska. Žiadateľ zriadi dozornú radu a je povinný splatiť peňažný vklad do základného imania vo výške 500 000 eur. Žiadateľ je povinný predložiť doklad o pôvode peňažných vkladov vložených do základného imania a peňažných prostriedkov určených na podnikanie. Za účelom zabezpečenia odbornosti pri poskytovaní spotrebiteľských úverov sa kladú požiadavky na odbornú spôsobilosť, bezúhonnosť a dôveryhodnosť pre fyzické osoby žiadateľa, ktoré sú štatutárnym orgánom, prokuristom, členom dozornej rady a vedúcim útvaru vnútornej kontroly a vhodnosť právnickej osoby. Odbornú spôsobilosť jednotlivé osoby preukážu životopisom, osvedčenými kópiami dokladov o dosiahnutom vzdelaní a praxi. Na základe vymedzenia jednotlivých definícií prekladá žiadateľ k žiadosti výpis z registra trestov, nie starší ako 3 mesiace a u cudzinca doklad obsahujúci obdobné skutočnosti, čestné vyhlásenie o dôveryhodnosti a vhodnosti právnickej osoby.

Žiadateľ preukazuje vytvorenie systému na posúdenie schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver a systému na poskytovanie spotrebiteľských úverov, ktoré spočívajú v predložení opisu systému posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, t.j. predovšetkým vynaloženie odbornej starostlivosti a vytvorenie systému hodnotiacich kritérií pre individuálne posúdenie platobnej schopnosti spotrebiteľa a opisu systému poskytovania spotrebiteľských úverov, ktorým sa rozumie výber krokov, ktoré uskutočňuje veriteľ pri poskytovaní spotrebiteľských úverov.

Za účelom preukázania prehľadnosti skupiny s úzkymi väzbami a skutočnosti, že právny poriadok, spôsob jeho uplatnenia a jeho vymáhateľnosť v štáte, na ktorého území má skupina úzke väzby, neprekáža výkonu dohľadu nad veriteľom, predkladá žiadateľ grafické znázornenie a opis organizačnej štruktúry žiadateľa, grafické znázornenie a opis vlastníckej štruktúry žiadateľa, doklad o prehľadnosti skupiny z úzkymi väzbami. Veriteľ predkladá obchodný plán svojej činnosti na prvé tri účtovné roky.

Veriteľ musí mať existenciu sídla alebo organizačnej zložky na území Slovenskej republiky. Súčasne predkladá návrh reklamačného poriadku a program vlastnej činnosti povinnej osoby podľa zákona o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Veriteľ s povolením na neobmedzené poskytovanie spotrebiteľských úverov je povinný zachovať výšku základného imania po celú dobu výkonu poskytovania spotrebiteľských úverov.

Podľa odseku 6 je veriteľ s licenciou na neobmedzené poskytovanie spotrebiteľských úverov povinný zriadiť systém vnútornej kontroly a útvar s vedúceho útvaru vnútornej kontroly.

Ak zákon ukladá predloženie žiadosti, ide o predloženie žiadosti spolu s prílohami, ktoré sú jej imanentnou súčasťou.

V prípade právoplatného rozhodnutia súdu, s ohľadom na zákonom vymedzený predmet konania, ktorý sa týka bezúhonnosti veriteľa, súd také rozhodnutie oznámi Národnej banke Slovenska.

§ 20b upravuje podmienky a prílohy žiadosti veriteľa, ktorý žiada o udelenie povolenia na obmedzené poskytovanie spotrebiteľských úverov. Podmienky pre dané povolenie sa líšia od povolenia na neobmedzené poskytovanie spotrebiteľských úverov v zákonom uloženej výške základného imania a požiadavkách a im zodpovedajúcich prílohách. Osobitne je vymedzená úprava pre právnickú a osobitne pre fyzickú osobu žiadateľa.

V prípade povolenia na obmedzené poskytovanie spotrebiteľských úverov veriteľ nesmie prekročiť počas 12 kalendárnych mesiacov od začiatku poskytovania spotrebiteľských úverov hranicu objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov. Horná hranica je stanovená na 10 000 eur. Opätovne musí veriteľ za každých nasledujúcich 12 kalendárnych mesiacov dodržiavať zákonom stanovenú hornú hranicu objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov. Napríklad, ak začne veriteľ na základe udeleného povolenia poskytovať spotrebiteľské úvery 15. júla 2015, začiatok sa v zmysle zákona bude určovať od 1. augusta 2015 v rámci sledovaného obdobia 12 mesiacov. Ak veriteľ túto hranicu prekročí má možnosť podať žiadosť o povolenie na neobmedzené poskytovanie spotrebiteľských úverov, alebo ukončiť svoju činnosť. Po prekročení mu zo zákona zaniká povolenie, a teda nemôže vykonávať činnosť podľa tohto zákona a uzatvárať nové spotrebiteľské zmluvy.

V § 20c sú taxatívne vymedzené okolnosti kedy povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov zanikne ex offo alebo je odobrané Národnou bankou Slovenska zo zákona alebo na základe správnej úvahy Národnej banky Slovenska.

Povolenie zaniká dňom splynutia, zlúčenia alebo rozdelenia spoločnosti, alebo zrušenia spoločnosti v zmysle Obchodného zákonníka, dňom právoplatnosti rozhodnutia o vyhlásení konkurzu alebo dňom právoplatnosti rozhodnutia o zastavení konkurzného konania alebo zrušení konkurzu na majetok veriteľa, dňom vrátenia povolenia Národnej banke Slovenska a ako následok nesplnenia povinnosti predloženia právoplatného rozhodnutia na zápis povolenia do obchodného registra registrovému súdu, prekročením objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov a nepodaním žiadosti o neobmedzenú licenciu a v prípade, ak má veriteľ povolenie na obmedzené poskytovanie spotrebiteľských úverov, povolenie zanikne udelením povolenia na neobmedzené poskytovanie spotrebiteľských úverov.

Národná banka Slovenska má vo svojej kompetencií odobrať povolenie na základe jej správnej úvahy, ak pri podaní žiadosti o povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov uviedol veriteľ neúplné údaje. Uvedené zahŕňajú aj údaje uvedené v prílohách, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou žiadosti o povolenie. Každému veriteľovi, ktorý nezačne vykonávať svoju činnosť v zákonom určenej lehote 12 mesiacov odo dňa právoplatnosti získaného povolenia má Národná banka Slovenska možnosť odobrať povolenie. V  prípade odobratia povolenia z dôvodu nevykonávania činnosti 12 mesiacov odo dňa udelenia povolenia sa preukazuje výkon činnosti na základe uzatvorených zmlúv medzi veriteľom a spotrebiteľom. V prípade závažných zmien, ktoré by mali vplyv na udelenie povolenia, odoberie Národná banka Slovenska povolenie. Príkladom môže byť napríklad právoplatné rozhodnutie o spáchaní trestného činu, na základe ktorého veriteľ nespĺňa podmienku bezúhonnosti. Uvedená možnosť odobratia povolenia vyplýva z povinnosti veriteľa dodržiavať podmienky pre získanie povolenia, po celý čas výkonu činností podľa tohto zákona. Národná banka Slovenska môže veriteľovi odobrať povolenie aj keď opakovane alebo závažne porušuje povinnosti ustanovené týmto zákonom alebo zákonom č. 747/2004 Z. z. alebo zákonom č. 250/2007 Z. z.. Marenie výkonu dohľadu je upravené v § 23 a zákone č. 747/2004 Z. z.  o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov.

Dôvody, kedy Národná banka Slovenska odoberie povolenie sú v prípade, ak veriteľ získal povolenie na základe nepravdivých údajov, ak sankcie uložené týmto zákonom alebo zákonom č. 747/2004 Z. z. neviedli veriteľa k náprave a v prípade, že veriteľ poruší rozhodnutie súdu alebo orgánu dohľadu.

Zánik a odobratie zverejní Národná banka Slovenska vo Vestníku Národnej banky Slovenska a na svojom webovom sídle.

O každej zmene, ktorá súvisí s povolením a podmienkami pre výkon činností veriteľa je veriteľ povinný informovať Národnú banku Slovenska.

Z dôvodu zachovania informovanosti a zamedzeniu nežiaducich krokov na finančnom trhu sa zavádza predchádzajúci súhlas na vykonanie zmien a úkonov súvisiacich s organizáciou a činnosťou veriteľa. Konkrétne sa predchádzajúci súhlas týka zmien u veriteľa, ktorý je právnickou osobou u osôb štatutárneho orgánu, členov dozornej rady veriteľa, prokuristu, vedúceho organizačnej zložky a osoby zodpovednej za vnútornú kontrolu; na vrátenie povolenia a na zrušenie veriteľa, ktorý je právnickou osobou z iného dôvodu, t.j. zrušenie a likvidácia spoločnosti. Súčasne je osoba, ktorá sa rozhodne nadobudnúť alebo zvýšiť kvalifikovanú účasť u veriteľa povinná podať žiadosť o predchádzajúci súhlas pri nadobudnutí kvalifikovanej účasti. Žiadosť o predchádzajúci súhlas sa podáva písomne Národnej banke Slovenska. Úkon, na ktorý bol udelený predchádzajúci súhlas sa musí vykonať najneskôr do troch mesiacov od nadobudnutia právoplatnosti rozhodnutia o udelení predchádzajúceho súhlasu.

Úkon, ktorý bol uskutočnený bez potrebného predchádzajúceho súhlasu, je relatívne neplatný, ako aj úkon, vykonaný na základe predchádzajúceho súhlasu, ktorý bol získaný na základe nepravdivých údajov.

Za účelom zabezpečenia prehľadnosti a výkonu dohľadu Národnej banky Slovenska sa zavádza povinná písomná evidencia zmlúv a zmluvných dokumentov podľa § 20e týkajúcich sa spotrebiteľských zmlúv, po dobu 5 piatich rokov po zániku zmlúv.

Veriteľ má povinnosť viesť osobitne evidenciu na účel preukázania pôvodu finančných prostriedkov a osobitne viesť účtovníctvo pre oblasť poskytovania spotrebiteľských úverov.

**K bodu 21**

Znenie ustanovenia je rozšírené o poskytnuté úvery s cieľom lepšieho zabezpečenia informovanosti orgánu dohľadu; Národnej banky Slovenska.

**K bodu 22**

Vzhľadom na novú úpravu udeľovania povolení Národnou bankou Slovenska bude výkon dohľadu vykonávať Národná banka Slovenska. V rámci rozšírenia jej kompetencií v uvedenej oblasti bude tiež ukladať sankcie, a to v prípade ak zistí nedodržanie podmienok pre získanie povolenia, podmienok alebo povinností vyplývajúcich  z iných rozhodnutí Národnej banky Slovenska uložených veriteľovi, v nedodržiavaní alebo v obchádzaní ustanovení zákona, právne záväzných aktov Európskej únie vzťahujúcich sa na výkon poskytovania spotrebiteľských úveroch, osobitných zákonov alebo iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ktoré sa vzťahujú na poskytnutie spotrebiteľských úverov, môže Národná banka Slovenska s ohľadom na okolnosti závažnosti, rozsahu, dĺžky trvania, následkov a povahy zistených nedostatkov udeliť taxatívne vymedzené sankcie. S ohľadom na peňažné sankcie udeľuje pokutu individuálne pri fyzickej osobe do 7 000 eur, pri právnickej osobe do 70 000 a pri opakovanom nedostatku týkajúceho sa okolností, pre ktoré už bola uložená sankcia, teda pre opakované nedostatky má možnosť Národná banka uložiť pokutu pri fyzickej osobe do 70 000 a právnickej osobe až do 140 000 eur .

Z výkonu dohľadu podľa § 23 sú vyňaté banky, pobočky zahraničných bánk a zahraničné banky.

Všetky opatrenia, pokuty a sankcie možno ukladať súbežne. Opakovane, v prípade ak veriteľ neodstráni nedostatky v stanovenej lehote, alebo opätovne dôjde k ich porušeniu.

Národná banka za účelom preverovania nedostatkov v poskytovaní spotrebiteľských úverov je oprávnené prerokovať nedostatky v činnosti veriteľa. Veriteľ za týmto účelom poskytne Národnej banke Slovenska súčinnosť.

**K bodu 23**

Legislatívno - technická úprava.

**K bodu 24**

Z dôvodu zavedenia povoľovacieho konania pre veriteľov a potreby zabezpečenia úplného presunu kompetencií zo Slovenskej obchodnej inšpekcie na Národnú banku Slovenska, vznikla potreba úpravy aj tzv. iných veriteľov.

Iným veriteľom je právnická osoba, ktorá v rámci svojho podnikania ponúka alebo poskytuje zákonom vymedzené úvery alebo pôžičky. Keďže uvedené úvery alebo pôžičky nie sú spotrebiteľskými úvermi, ale sú úvermi, ktoré sú poskytované spotrebiteľom vzišla potreba ich regulácie prostredníctvom udeľovania povolení a výkonu dohľadu Národnou bankou Slovenska. Získanie povolenia je viazané na splnenie podmienok, ktorým zodpovedajú príslušné prílohy. Iným veriteľom môže byť iba právnická osoba, ktorá je spoločnosťou s ručením obmedzeným alebo akciovou spoločnosťou so splateným základným imaním najmenej 100 000 eur. Zákon ustanovuje, ktoré ustanovenia sa vzťahujú na iných veriteľov a tiež ustanovenia, ktoré sa majú použiť primerane. Príkladom sú ustanovenia zániku povolenia, v rámci ktorých nie je možné aplikovať ustanovenia týkajúce sa prekročenia objemu poskytnutých spotrebiteľských úverov veriteľom.

**K bodu 25**

Zákon nadobúda účinnosť 1. apríla 2015. Prechodné ustanovenia upravujú vzťah k zákonu, účinnému do 31. marca 2015.

Vzhľadom na zmenu zápisu do registra na povoľovacie konanie vedené Národnou bankou Slovenska je vytvorené prechodné obdobie, v rámci ktorého sa veriteľ a iný veriteľ podľa doterajšieho znenia zákona môže rozhodnúť, či budú vykonávať svoju činnosť naďalej, alebo ju ukončia.

Zákon umožňuje veriteľovi a inému veriteľovi podľa zákona účinného do 31. marca 2015, poskytovať spotrebiteľské úvery do 31. augusta 2015. Ak chce veriteľ a iný veriteľ bez prerušenia svojej činnosti pokračovať v poskytovaní spotrebiteľských úverov musia podať žiadosť najneskôr do 31. mája 2015, a to s ohľadom na zákonom stanovené prechodné obdobie a lehotu Národnej banky Slovenska pre vydanie povolenia.

Iným veriteľom, ktorí sú fyzické osoby bude k 31. augustu 2015 zo zákona zrušený zápis v registra veriteľov.

Prevádzkovateľ registra postupuje postupom, kedy poskytuje zákonom vymedzenému okruhu veriteľov údaje z registra bez súhlasu spotrebiteľa po 30. septembri 2015, pričom ide iba o údaje, ktoré boli poskytnuté do registra na základe zmlúv o spotrebiteľskom úvere uzatvorených po 30. septembri 2015.

Spotrebiteľské zmluvy uzatvorené podľa zákona účinného do 31. marca 2015 sú spotrebiteľskými zmluvami podľa navrhovaného znenia zákona.

Register veriteľov bude zverejnený do 31. augusta 2015 na webovom sídle Národnej banky Slovenska. Ak si veriteľ, ktorý poskytoval spotrebiteľské úvery k 1. aprílu 2015 podľa predpisu účinného do 31. marca 2015 nepodá žiadosť o povolenie, bude mu zo zákona zrušený jeho zápis v registri k 31. augustu 2015.

Keďže výkon dohľadu preberá Národná banka Slovenska od orgánu kontroly, ktorým je Slovenská obchodná inšpekcia, výkon kontroly Slovenskej obchodnej inšpekcie začatý a neskončený pred 1. septembrom bude realizovať podľa predpisov účinných do 31. marca 2015 nad veriteľmi, ktorí nemajú vydané povolenie na poskytovanie spotrebiteľských úverov udeleného Národnou bankou Slovenska.

Zákon upravuje prechodné ustanovenia vo vzťahu k požiadavkám na dosiahnuté vzdelanie a prax veriteľa.

**Čl. II**

Banky, pobočky zahraničných bánk a zahraničné banky, ktoré vykonávajú činnosť podľa osobitného zákona o bankách sú veriteľmi v zmysle návrhu zákona o spotrebiteľských úveroch. S ohľadom na ich osobitnú úpravu sú vylúčené z povoľovacieho konania a ďalších ustanovení zákona o spotrebiteľských úveroch.

**Čl. III**

Zabezpečenie presunu kompetencií zo Slovenskej obchodnej inšpekcie na Národnú banku Slovenska sa realizuje vypustením písm. i) a j) z § 2 zákona č. 128/2002 Z. z. o štátnej kontrole vnútorného trhu vo veciach ochrany spotrebiteľa a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Prechod kompetencií bude realizovaný v úzkej spolupráci dotknutých subjektov Slovenskej obchodnej inšpekcie a Národnej banky Slovenska.

**Čl. IV**

Z dôvodu zavedenia povinnosti veriteľa ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti sa zavádza do zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov veriteľ ako povinná osoba.

**Čl. V**

Účinnosť zákona sa navrhuje od 1. apríla 2015 okrem čl. I. § 7 ods. 3 až 14 a ods. 16 písm. b) časť vety za bodkočiarkou, ktoré nadobudnú účinnosť 30. septembra 2015. Uvedeným ustanovením sa posúva účinnosť registra z dôvodu vytvorenia časového priestoru na vytvorenie podmienok pre správne fungovanie registra a plnenie povinností jednotlivých veriteľov.

Schválené vládou Slovenskej republiky dňa 1. októbra 2014.

**Robert F i c o, v. r.**

predseda vlády

Slovenskej republiky

**Peter K a ž i m í r, v. r.**

podpredseda vlády a minister financií

Slovenskej republiky