

**Stanovisko
odboru dohľadu nad kapitálovým trhom Národnej banky Slovenska
z 19. marca 2026**

**k dodržiavaniu pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom
pri sprostredkovaní úverov**

Úvod

Národná banka Slovenska, odbor dohľadu nad kapitálovým trhom, na základe ustanovenia § 1 ods. 3 písm. a) bodu 3 zákona č. 747/2004 Z. z. o dohľade nad finančným trhom a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, v záujme zabezpečenia právnej istoty, jednotného a súladného výkladu povinností dohliadaných subjektov v sektore kapitálového trhu, vydáva toto stanovisko:

**Článok 1
Predmet úpravy a účel**

1. ZoFS upravuje vo svojej štvrtej časti - Pravidlá činnosti vo vzťahu ku klientom - povinnosti finančného agenta, ktoré musí pri vykonávaní finančného sprostredkovania vo vzťahu ku klientom alebo potencionálnym klientom dodržiavať. Ide napr. o všeobecné pravidlá, zodpovednosť za škodu, oprávnenie finančného agenta získavať osobné údaje a iné informácie od klienta, poskytovanie informácií klientovi a potencionálnemu klientovi a posudzovanie klienta.

2. NBS považuje získavanie, poskytovanie, zaznamenávanie a vyhodnocovanie informácií a ich riadne vedenie pri vykonávaní finančného sprostredkovania za dôležitú súčasť finančného sprostredkovania. Z dohľadovej činnosti NBS zistila, že SFA majú zavedené pri týchto činnostiach rôzne postupy a prístupy. Informácie o praktickej realizácii činností súvisiacich so získavaním, poskytovaním, zaznamenávaním a vyhodnocovaním informácií získala NBS aj z odpovedí ku Konzultačnému materiálu k dodržiavaniu pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom pri sprostredkovaní úverov.

3. Vychádzajúc zo získaných informácií z dohľadovej činnosti a z odpovedí ku Konzultačnému materiálu k dodržiavaniu pravidiel činnosti vo vzťahu ku klientom pri sprostredkovaní úverov považuje NBS za dôležité, aby zdefinovala SFA a iným účastníkom finančného trhu, ako vníma vykonávanie jednotlivých postupov pri získavaní, poskytovaní, zaznamenávaní a vyhodnocovaní informácií.

4. Účelom stanoviska je transparentne informovať o dohľadovom prístupe NBS k získavaniu, poskytovaniu, zaznamenávaniu a vyhodnocovaniu informácií pri sprostredkovaní úverov a pomenovať prístupy, ktoré sú považované z pohľadu NBS za nevhodné praktiky alebo postupy, ktoré nie sú v súlade so ZoFS.

Článok 2 Vymedzenie pojmov a skratiek

ZoFS	Zákon č. 186/2009 Z.z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
SFA	samostatný finančný agent podľa § 7 ZoFS
Zákon o úveroch na bývanie	Zákon č. 90/2016 Z.z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov
Zákon o spotrebiteľských úveroch	Zákon č. 129/2010 Z.z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov
NBS	Národná banka Slovenska v zmysle zákona č. 566/1992 Zb. o Národnej banke Slovenska
Metodické usmernenie k vykonávaniu finančného sprostredkovania na diaľku	Metodické usmernenie útvarov dohľadu Národnej banky Slovenska z 18. mája 2020 č. 4/2020 k vykonávaniu finančného sprostredkovania na diaľku

Článok 3 Poskytovanie informácií klientovi

Povinnosti finančného agenta pri poskytovaní informácií klientovi alebo potencionálnemu klientovi sú v ZoFS upravené vo viacerých ustanoveniach.

§ 32 ods. 2 ZoFS

Pred vykonávaním finančného sprostredkovania musí byť neprofesionálny klient jednoznačne presným a zrozumiteľným spôsobom písomne alebo na inom trvanlivom médiu informovaný o existencii a povahe odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej zmluve, ak osobitný predpis neustanovuje inak.

§ 32 ods. 4 ZoFS

Na základe požiadavky klienta musí byť klient jednoznačne, vyčerpávajúcim, presným a zrozumiteľným spôsobom informovaný aj o výške odmeny podľa odseku 2. O tejto možnosti musí finančný agent písomne informovať klienta pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

§ 33 ods. 2 ZoFS

Finančný agent je povinný informovať potenciálneho klienta, že vykonáva finančné sprostredkovanie

- a) na základe písomnej zmluvy s jednou finančnou inštitúciou alebo viacerými finančnými inštitúciami a o tom, či tieto písomné zmluvy majú výhradnú povahu alebo nevýhradnú povahu a oznámi mu aj obchodné mená týchto finančných inštitúcií, alebo
- b) na základe písomnej zmluvy s iným finančným agentom.

§ 33 ods. 3 ZoFS

Finančný agent je povinný poskytnúť neprofesionálnemu klientovi alebo potencionálnemu neprofesionálnemu klientovi informácie, ktoré sú potrebné na to, aby mohol správne porozumieť

charakteru a rizikám finančnej služby a následne zodpovedne prijať rozhodnutie týkajúce sa finančnej služby, a to:

- a) informácie o právnych následkoch uzavretia zmluvy o poskytnutí finančnej služby a o spôsoboch a systéme ochrany pred zlyhaním finančnej inštitúcie a
- b) ďalšie dôležité informácie týkajúce sa zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

§ 33 ods. 4 ZoFS

Pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby alebo, ak je to odôvodnené, pri jej zmene je finančný agent povinný klientovi oznámiť obchodné meno finančného agenta, označenie príslušného zoznamu v príslušnom podregistri, v ktorom je zapísaný, kvalifikovanú účasť, postup pri podávaní sťažností, výšku poplatkov a akýchkoľvek iných ako bežných platieb za finančnú službu.

Podľa § 33 ods. 7 ZoFS informácie podľa § 33 ods. 2, 3 a 4 musia byť

- a) písomné alebo na inom trvanlivom médiu podľa odseku 10 alebo prostredníctvom webového sídla podľa odseku 12,
- b) úplné, presné, pravdivé, zrozumiteľné, jednoznačné, prehľadné a nezávädzajúce,
- c) poskytnuté v slovenskom jazyku alebo v inom dohodnutom jazyku,
- d) poskytnuté bezplatne.

§ 33 ods. 8 ZoFS

Ak sú informácie uvedené v odsekoch 1 až 6 adresované neprofesionálnemu klientovi alebo potencionálne neprofesionálnemu klientovi,

- a) musia byť presné a nesmú zdôrazňovať žiadne potencionálne výhody finančnej služby alebo finančného nástroja bez toho, aby zároveň presne a výrazne nepoukázali na akékoľvek súvisiace riziká,
- b) musia byť predkladané takým spôsobom, o ktorom možno predpokladať, že mu porozumie klient, ktorému sú informácie uvedené v odsekoch 1 až 6 určené alebo ktorý bude ich pravdepodobným príjemcom,
- c) nesmú zamlčovať alebo znejasňovať dôležité skutočnosti, vyhlásenia alebo varovania a ani znižovať ich význam.

§ 33 ods. 9 ZoFS

Ak ide o neprofesionálneho klienta, informácie uvedené v odsekoch 1 až 6 musia byť poskytnuté v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

§ 33 ods. 10 ZoFS

Informácie uvedené v odsekoch 1 až 6 a v § 35 ods. 6 sa môžu poskytnúť na inom trvanlivom médiu ako je listinná podoba, ak

- a) poskytovanie informácií na tomto trvanlivom médiu je vhodné vzhľadom na okolnosti, za ktorých sa finančné sprostredkovanie poskytuje neprofesionálnemu klientovi,
- b) si neprofesionálny klient z ponuky poskytnutia informácií v písomnej forme alebo na inom trvanlivom médiu vopred zvolil túto formu poskytnutia informácií.

Stanovisko NBS

Poskytovanie informácií klientovi bude zo strany NBS považované za súladné s ustanoveniami ZoFS, ak budú naplnené nasledujúce skutočnosti.

1. Poskytnutie informácií klientovi alebo potencionálnemu klientovi je prvým krokom pri vykonávaní finančného sprostredkovania. NBS odporúča, aby poskytnutie informácií klientovi alebo potencionálnemu klientovi bolo jednoznačne potvrdené či už písomne alebo elektronickou formou. Pri tomto odporúčaní vychádza NBS z ustanovení § 36 ZoFS, podľa ktorých finančný agent musí viesť evidenciu všetkých dokumentov, v ktorých sú uvedené práva a povinnosti finančného agenta a klienta. Z týchto ustanovení vyplýva, že evidované dokumenty a záznamy musia umožniť rekonštrukciu všetkých dôležitých fáz vykonávania finančného sprostredkovania. ZoFS síce ukladá finančnému agentovi iba povinnosť poskytnúť klientovi alebo potencionálnemu klientovi zákonom stanovené informácie, ale zároveň musí finančný agent vedieť preukázať NBS ako orgánu dohľadu

- splnenie tejto povinnosti. Dôkazné bremeno ohľadom splnenia svojich informačných povinností voči klientovi nesie finančný agent. Preto považuje NBS za vhodné, aby finančný agent pri poskytovaní informácií klientovi vedel preukázať, že informácie boli klientovi poskytnuté resp. doručené a to v závislosti od formy poskytnutia. Pri listinnej forme napr. podpisom alebo záznamom z poštového úradu, pri elektronickej forme napr. potvrdením odoslania v mailovom systéme alebo prostredníctvom aplikácie. Taktiež je potrebné preukázať poskytnutie informácií z hľadiska času, kedy boli poskytnuté. Finančný agent by mal vedieť preukázať, že klientovi boli poskytnuté informácie pred odoslaním žiadosti o úver finančnej inštitúcii.
2. Vymedzenie časového rámca poskytnutia informácií v ZoFS je určené tak, že informácie poskytované pred podaním žiadosti o úver majú byť klientovi poskytnuté zo strany finančného agenta v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o poskytnutí finančnej služby. Za súlad so ZoFS považuje NBS, ak informácie sú poskytnuté klientovi a súčasne klient potvrdí ich prijatie najneskôr k dátumu, ktorým je deň podania žiadosti o úver.
 3. ZoFS umožňuje poskytnúť informácie klientovi písomne, na inom trvanlivom médiu alebo prostredníctvom webového sídla. Podľa ustanovenia § 33 ods. 12 ZoFS možno informácie poskytnúť prostredníctvom webového sídla, ak je určené osobitne pre klienta alebo ak poskytnutie týchto informácií prostredníctvom webového sídla je vhodné s ohľadom na obchod medzi sprostredkovateľom finančných služieb a klientom. NBS má zato, že pri poskytovaní informácií klientovi alebo potencionálnemu klientovi je dôležité dodržiavať individuálny prístup. NBS preto považuje za vhodné, aby boli odkazom na webovú stránku poskytované iba všeobecné informácie, ktoré možno poskytnúť v rovnakom rozsahu všetkým klientom alebo potencionálnym klientom. Inak je pri poskytovaní informácií prostredníctvom webového sídla potrebné zabezpečiť, aby informácie boli poskytnuté personalizovane priamo pre konkrétneho klienta a tiež je potrebné mať na zreteli dôkazné bremeno finančného agenta pri poskytovaní informácií klientovi.
 4. Zo získaných informácií NBS zistila, že finančný agent nevie klientovi jednoznačne, vyčerpávajúco, presným a zrozumiteľným spôsobom poskytnúť presnú informáciu o výške odmeny, ktorú prijíma finančný agent za finančné sprostredkovanie vo vzťahu k uzatváranej zmluve. Finančný agent musí klienta informovať o existencii a povahe odmeny, ktorú prijíma za finančné sprostredkovanie a na základe požiadavky klienta ho informovať aj o výške odmeny. NBS odporúča ako dobrú prax, že ak finančný agent nevie poskytnúť informáciu o presnej výške odmeny, poskytne klientovi informáciu napr. o maximálne možnej výške odmeny alebo o spôsobe určenia výšky odmeny (napr. podiel z výšky úveru), v prípade sprostredkovania úverov na bývanie informuje klienta v súlade so zákonom o úveroch na bývanie o tom, kedy mu bude poskytnutá presná informácia o výške odmeny.

Článok 4

Zaznamenávanie informácií

Povinnosti finančného agenta pri zaznamenávaní informácií sú v ZoFS upravené nasledovne:

§ 35 ods. 1 ZoFS

Finančný agent je povinný zistiť a zaznamenať požiadavky a potreby klienta, jeho skúsenosti a znalosti týkajúce sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii, a to s ohľadom na povahu finančnej služby, ktorá je predmetom finančného sprostredkovania. Na požiadanie finančného agenta je klient alebo potencionálny klient povinný písomne alebo na inom trvanlivom médiu potvrdiť mu splnenie povinnosti podľa prvej vety.

§ 35 ods. 3 ZoFS

Finančný agent je povinný na základe informácií zistených podľa odseku 1 poskytnúť klientovi odbornú pomoc, informácie a odporúčania, ktoré sú pre neho vhodné s ohľadom na informácie zistené podľa odseku 1.

§ 35 ods. 5 ZoFS

Ak finančný agent nezistí informácie podľa odseku 1, nesmie klientovi ponúknuť uzavretie zmluvy o poskytnutí finančnej služby; to neplatí, ak klient písomne alebo na inom trvanlivom médiu preukázateľne odmietne poskytnúť informácie podľa odseku 1 a trvá na uzavretí zmluvy o poskytnutí finančnej služby.

Stanovisko NBS

1. Pri zaznamenávaní informácií považuje NBS za dobrú praxťku, ak je vykonávané priebežne počas procesu posudzovania klienta a bezprostredne po zistení požiadaviek a potrieb klienta. Zároveň by súčasťou zaznamenania informácií mala byť aj informácia o čase/dátume zaznamenania. Zaznamenanie informácií v čase ich zistenia je žiaduce aj pre preukázanie procesu finančného sprostredkovania. Zároveň k zaznamenaniu zistených informácií by malo dôjsť pred podaním žiadosti o úver. Ak dochádza pred podaním žiadosti o úver k viacerým stretnutiam s klientom, k zaznamenávaniu informácií s uvádzaním dátumu/času stretnutia by malo dochádzať priebežne po každom stretnutí s klientom.
2. NBS z dohľadovej praxe eviduje, že záznamy zo stretnutia s klientom často obsahujú pri vyplňaní možnosť voľby poskytnutia či neposkytnutia informácií a znalostí týkajúcich sa príslušnej finančnej služby zo strany klienta. Klient síce má na základe ustanovenia § 35 ods. 5 ZoFS právo odmietnuť poskytnúť tieto informácie a trvať na poskytnutí finančnej služby, ale šablónové používanie políčka (alebo tlačidla) s možnosťou voľby neposkytnúť informácie v zázname zo stretnutia nepovažuje NBS najmä z pohľadu ochrany klienta, za vhodné. NBS odporúča, aby finančný agent pri vykonávaní svojej činnosti s odbornou starostlivosťou preukázateľne upozornil klienta na nemožnosť posúdenia klienta pri neposkytnutí informácií zo strany klienta a doplnil do záznamu pri odmietnutí poskytnutia informácií aj poučenie o dôsledkoch s cieľom, aby si klient uvedomoval následky neposkytnutia údajov a zároveň, aby tento inštitút bol využívaný v minimálne možnej miere.
3. Zároveň pri odmietnutí klienta poskytnúť informácie považuje NBS za vhodné, ak finančný agent požaduje od klienta, aby potvrdil, že bol požiadaný o informácie podľa § 35 ods. 1 ZoFS. V nadväznosti na odmietnutie poskytnutia informácií klientom tak finančný agent vie preukázať splnenie svojich povinností, pokiaľ ide o vyžiadanie informácií. Takáto prax uľahčuje finančnému agentovi dôkazné bremeno, ktoré nesie ohľadom plnenia svojich povinností voči klientovi.
4. NBS považuje v tejto súvislosti za dôležité, aby finančný agent aj vysvetlil klientovi dôležitosť poskytnutia informácií pri zisťovaní jeho potrieb a požiadaviek. Len tak vie klientovi odporučiť vhodný produkt alebo finančnú službu a poskytnúť klientovi potrebné informácie.
5. Čoraz vyššie informačné požiadavky sú na jednej strane záťažou pre finančných agentov, avšak aj pre klientov. Je potrebné si ale uvedomiť, že informovaný klient sám viac dbá na svoje práva a vie vyhodnotiť súvisiace riziká, čo samo osebe vedie k jeho vyššej ochrane. Pri zvyšujúcej sa komplexnosti finančného sektora vníma NBS ako vhodné, aby sa automatická možnosť voľby neposkytnutia informácií klientom využívala v čo najmenšej miere. Klient by mal byť informovaný, že pri neposkytnutí informácií mu finančný agent nevie odporučiť vhodný produkt. Preto NBS odporúča, aby sa aj v záznamoch zo stretnutia venoval väčší priestor odmietnutiu poskytnutia informácií zo strany klienta a klientovi boli poskytnuté relevantné informácie viažuce sa k dôsledkom odmietnutia poskytnutia informácií klientom.
6. V nadväznosti na časť C. Metodického usmernenia k vykonávaniu finančného sprostredkovania na diaľku - Zaznamenávanie sprostredkovania zmluvy o poskytnutí finančnej služby na diaľku - považuje NBS pri poskytovaní finančného sprostredkovania na diaľku za žiaduce, aby bola finančným agentom zaznamenaná každá forma komunikácie (mailová, telefonická, iná elektronická), ktorá sa uskutoční pri poskytovaní finančného sprostredkovania na diaľku.

Článok 5

Vyhodnocovanie informácií

Povinnosti finančného agenta pri vyhodnocovaní získaných informácií sú v ZoFS upravené nasledovne:

§ 35 ods. 6 ZoFS

Ak finančný agent vyhodnotí na základe informácií podľa odseku 1, že finančná služba je pre klienta vhodná, predloží klientovi vyhlásenie o vhodnosti písomne alebo na inom trvanlivom médiu. Ak finančný agent vyhodnotí na základe informácií podľa odseku 1, že finančná služba nie je pre klienta vhodná, upozorní na túto skutočnosť klienta písomne alebo na inom trvanlivom médiu.

Stanovisko NBS

1. Pri vyhodnocovaní informácií získaných od klienta na účely posúdenia považuje NBS za žiaduce, aby vyhlásenie o vhodnosti bolo klientovi predložené na základe získaných informácií pred podaním žiadosti o úver, a to z dôvodu, že pri podaní žiadosti o úver do finančnej inštitúcie musí finančný agent vychádzať z celkového posúdenia klienta a vhodnosti finančnej služby pre klienta, bez ohľadu na skutočnosť, či následne dôjde k podpísaniu zmluvy o poskytnutí úveru s touto finančnou inštitúciou. NBS má zato, že vyhlásenie o vhodnosti je možné predložiť klientovi, len ak klient finančnému agentovi poskytol všetky informácie na účely posudzovania klienta, t. j. o svojich požiadavkách a potrebách, skúsenostiach a znalostiach týkajúcich sa príslušnej finančnej služby a o jeho finančnej situácii.
2. Vyhlásenie o vhodnosti by nemalo byť všeobecným štandardizovaným textom. Na základe vyhodnotenia získaných informácií od klienta by mal finančný agent predkladať klientovi personalizované vyhlásenie o vhodnosti s odporúčaním produktov alebo služieb, ktoré finančný agent vyhodnotil ako vhodné pre klienta. NBS považuje za nevhodnú prax, ak je vyhlásenie o vhodnosti predkladané klientovi formou šablónového zaškrťacieho políčka so všeobecnou formulkou, že odporúčaná služba je/nie je pre klienta vhodná, pričom nie je doplnené zdôvodnenie, ako k tomuto záveru finančný agent dospel. NBS považuje za vhodné, aby vyhlásenie o vhodnosti na základe informácií poskytnutých pred podaním žiadosti o úver od klienta bolo primerane oddelené a jasne identifikované, obsahovalo vyhodnotenie kritérií výberu produktu a základných parametrov s prihliadnutím na podmienky klienta, jeho finančnú situáciu a potreby a zdôvodnenie vybraného produktu. Pri vyhlásení o vhodnosti finančný agent vychádza z požiadaviek klienta, z informácií poskytnutých klientom pred podaním žiadosti o úver a zaznamenaných údajov v zázname o sprostredkovaní, pričom vyhlásenie o vhodnosti poskytuje pred podaním žiadosti o úver.

Článok 6

Povinnosti vyplývajúce SFA zo zákona o úveroch na bývanie a zo zákona o spotrebiteľských úveroch

Zákon o úveroch na bývanie

§ 21 Povinnosti finančných agentov poskytujúcich úvery na bývanie

4. Na vykonávanie činnosti finančných agentov sa vzťahujú primerane ustanovenia § 5, § 8 ods. 28, § 11, § 13 ods. 10 a 11 a § 16 ods. 5 a 6 zákona o úveroch na bývanie, to neplatí, ak povinnosti podľa uvedených ustanovení vykonáva priamo veriteľ.
5. Pri úveroch na bývanie uzatvorených podľa § 1 ods. 2 a 3 zákona o úveroch na bývanie je finančný agent povinný v dostatočnom časovom predstihu pred vykonaním akýchkoľvek činností sprostredkovania úverov na bývanie poskytnúť spotrebiteľovi informácie o
 - a) spôsobe výpočtu poplatku a iných nákladov súvisiacich so sprostredkovanou finančnou službou, ak nie je možné poskytnúť informáciu spotrebiteľovi o výške poplatku a iných

- nákladoch, ktoré má spotrebiteľ zaplatiť za sprostredkovanú finančnú službu, ak taký poplatok alebo iné náklady spotrebiteľovi vznikajú,
- b) výške peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia, ktoré majú veriteľ alebo tretie strany zaplatiť finančnému agentovi za služby súvisiace so zmluvou o úvere na bývanie; ak výška peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia nie je známa v čase oznámenia, finančný agent informuje spotrebiteľa, že skutočná výška peňažného plnenia alebo nepeňažného plnenia bude uvedená v neskoršom štádiu v rozsahu informácií uvedených vo formulári (ESIS),
 - c) práve požadovať informácie o peňažnom plnení podľa odseku 6.
6. Na základe písomnej požiadavky spotrebiteľa musí byť spotrebiteľ informovaný o rozdieloch vo výškach peňažného plnenia v percentách, ktoré prijíma finančný agent za vykonávanie finančného sprostredkovania od jedného veriteľa alebo viacerých veriteľov.
 7. Finančný agent je povinný oznámiť veriteľovi skutočnú výšku peňažného plnenia a poplatku súvisiacu so sprostredkovanou finančnou službou, ktorú má zaplatiť spotrebiteľ alebo tretie strany finančnému agentovi na účely výpočtu ročnej percentuálnej miery nákladov úverov na bývanie.
 8. Na účely posúdenia schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie je finančný agent povinný veriteľovi predložiť informácie získané od spotrebiteľa.

Zákon o spotrebiteľských úveroch

Ustanovenie § 4 ods. 1 zákona o spotrebiteľských úveroch vymenúva, aké informácie je povinný veriteľ alebo finančný agent v dostatočnom časovom predstihu pred uzavretím zmluvy o spotrebiteľskom úvere alebo pred prijatím ponuky o spotrebiteľskom úvere poskytnúť spotrebiteľovi v súlade so zmluvnými podmienkami ponúkanými veriteľom alebo požiadavkami spotrebiteľa.

§ 4 ods. 2 zákona o spotrebiteľských úveroch

Informácie podľa odseku 1 je veriteľ alebo finančný agent povinný poskytnúť prostredníctvom formulára pre štandardné informácie o spotrebiteľskom úvere, a to v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi. Veriteľ alebo finančný agent je povinný spotrebiteľovi poskytnúť zrozumiteľnú, stručnú a zreteľnú informáciu o ročnej percentuálnej miere nákladov podľa odseku 1 písm. g) a priemernej hodnote ročnej percentuálnej miery nákladov na príslušný spotrebiteľský úver zverejnenej podľa § 21 ods. 2 za príslušný kalendárny štvrtrok v samostatnom dokumente v listinnej podobe alebo v podobe zápisu na inom trvanlivom médiu, ktoré je dostupné spotrebiteľovi, spolu s formulárom pre štandardné informácie o spotrebiteľskom úvere podľa prvej vety. Všetky dodatočné informácie iné ako sú uvedené v prvej a druhej vete poskytne veriteľ alebo finančný agent spotrebiteľovi v ďalšom samostatnom dokumente.

§ 4 ods. 4 zákona o spotrebiteľských úveroch

Ak je spotrebiteľský úver ponúkaný spotrebiteľovi prostredníctvom prostriedku diaľkovej komunikácie, ktorým je telefón, je veriteľ alebo finančný agent povinný poskytnúť spotrebiteľovi informácie o charakteristike poskytovanej finančnej služby v rozsahu podľa odseku 1 písm. c) až f) a h), ročnej percentuálnej miere nákladov uvedenej formou reprezentatívneho príkladu a o celkovej čiastke, ktorú musí spotrebiteľ zaplatiť; ustanovenia osobitného predpisu o informovaní spotrebiteľa pred uzavretím zmluvy na diaľku tým nie sú dotknuté.

§ 4 ods. 6 zákona o spotrebiteľských úveroch

Veriteľ alebo finančný agent je povinný poskytnúť spotrebiteľovi primerané vysvetlenie, aby mohol posúdiť, či ponúkaná zmluva o spotrebiteľskom úvere spĺňa jeho potreby a zodpovedá jeho finančnej situácii, a to aj objasnením informácií, ktoré sa poskytujú pred uzavretím zmluvy podľa odseku 1, základných vlastností ponúkaných úverových produktov a konkrétneho vplyvu, ktorý môžu mať na spotrebiteľa, vrátane dôsledkov neplnenia zmluvy o spotrebiteľskom úvere spotrebiteľom.

NBS očakáva, že finančný agent vyvinie primerané úsilie na splnenie informačnej povinnosti voči klientovi v zmysle zákona o úveroch na bývanie a zákona o spotrebiteľských úveroch, teda poskytne klientovi všetky informácie, ktoré v momente vykonania finančného sprostredkovania vie poskytnúť. Ak finančný agent nevie poskytnúť klientovi niektorú informáciu vyžadovanú zákonom, NBS očakáva, že klient bude informovaný, kedy a akou formou mu takáto informácia bude poskytnutá.

Článok 7

Závěrečné ustanovenia

1. Stanovisko predstavuje právny názor NBS, ktorý sa uplatňuje pri výkone dohľadu nad finančným trhom. Dodržiavanie ustanovení tohto stanoviska prispeje k vyššej úrovni prehľadnosti právnej úpravy v tejto oblasti a k zvýšeniu dôvery vo finančný trh.
2. Nedodržiavanie odporúčaní vyplývajúcich z tohto stanoviska, ako aj príslušnej právnej úpravy môže mať za následok prijatie príslušných dohľadových opatrení, ktoré môžu viesť k opatreniam na nápravu, vrátane sankcií zo strany NBS.

V Bratislave dňa 19. marca 2026

Peter Tkáč v. r.
riaditeľ
odbor dohľadu nad kapitálovým trhom