



NÁRODNÁ
BANKA
SLOVENSKA
EUROSYSTÉM

VESTNÍK

Čiastka 34

Vydaná dňa 6. septembra 2022

Ročník 2022

NORMATÍVNA ČASŤ

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 23. augusta 2022 č. 4/2022, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska zo 14. novembra 2017 č. 10/2017, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver v znení neskorších predpisov

1

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 23. augusta 2022 č. 5/2022, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2016 č. 10/2016, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie v znení neskorších predpisov

4

ISSN 1335-3365

Čiastka pre verejnosť – 22/2022

4/2022
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 23. augusta 2022,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska
zo 14. novembra 2017 č. 10/2017, ktorým sa ustanovujú podrobnosti
o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver
v znení neskorších predpisov

Národná banka Slovenska podľa § 7 ods. 41 písm. a) až c) a f) 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 ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska zo 14. novembra 2017 č. 10/2017, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver (oznámenie č. 306/2017 Z. z.) v znení opatrenia z 29. mája 2018 č. 6/2018 (oznámenie č. 168/2018 Z. z.) a opatrenia zo 17. decembra 2019 č. 9/2019 (oznámenie č. 502/2019 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 odseky 8 a 9 znejú:

„(8) Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov, na ktoré sa vzťahuje limit pre ukazovateľ schopnosti splácať podľa osobitného predpisu^{3b)} a pri ktorých sa zvýšenie výšky nákladov podľa odseku 5 určí vo výške aspoň 30 % a menej ako 40 % a objem poskytnutých úverov na bývanie, na ktoré sa vzťahuje limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie podľa osobitného predpisu^{3c)} a pri ktorých sa zvýšenie výšky nákladov podľa osobitného predpisu^{3d)} určí vo výške aspoň 30 % a menej ako 40 %, nemôže presiahnuť 7 % z celkového objemu nových spotrebiteľských úverov a úverov na bývanie, na ktoré sa vzťahujú limity pre ukazovatele schopnosti spotrebiteľa splácať úvery podľa osobitných predpisov^{3e)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom štvrtroku a zároveň nemôže presiahnuť 5 % z celkového objemu nových spotrebiteľských úverov a úverov na bývanie, na ktoré sa vzťahujú limity pre ukazovatele schopnosti spotrebiteľa splácať úvery podľa osobitných predpisov^{3e)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom polroku.

(9) Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov s lehotou splatnosti neprevyšujúcou päť rokov a spotrebiteľských úverov vo forme povoleného prečerpania alebo kreditnej karty, na ktoré sa vzťahuje limit pre ukazovateľ schopnosti splácať podľa osobitného predpisu^{3b)} a pri ktorých sa zvýšenie výšky nákladov podľa odseku 5 určí vo výške aspoň 30 % a menej ako 40 %, nemôže presiahnuť 7 % z celkového objemu nových spotrebiteľských úverov s lehotou splatnosti neprevyšujúcou päť rokov a spotrebiteľských úverov vo forme povoleného prečerpania alebo kreditnej karty, na ktoré sa vzťahuje limit pre ukazovateľ schopnosti splácať podľa osobitného predpisu^{3b)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom štvrtroku a zároveň nemôže presiahnuť 5 % z celkového objemu nových spotrebiteľských úverov s lehotou splatnosti neprevyšujúcou päť rokov a spotrebiteľských úverov vo forme povoleného prečerpania alebo kreditnej karty, na ktoré sa vzťahuje limit pre ukazovateľ schopnosti splácať podľa osobitného predpisu^{3b)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom polroku.“

Poznámky pod čiarou k odkazom 3b až 3e znejú:

„^{3b)} § 7 ods. 19 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.

^{3c)} § 8 ods. 3 zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 279/2017 Z. z.

^{3d)} § 2 ods. 5 opatrenia Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2016 č. 10/2016, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie (oznámenie č. 373/2016 Z. z.) v znení opatrenia zo 17. decembra 2019 č. 10/2019 (oznámenie č. 503/2019 Z. z.).

^{3e)} § 7 ods. 19 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.
§ 8 ods. 3 zákona č. 90/2016 Z. z. v znení zákona č. 279/2017 Z. z.“

2. V § 2 ods. 11 sa slovo „Limit“ nahrádza slovami „Ak § 7 zákona neustanovuje inak, limit“.

3. V § 2 odsek 23 znie:

„(23) Pri spotrebiteľskom úvere vo výške neprekračujúcej 28 000 eur, určenom na financovanie obnovy rodinného domu na základe predchádzajúcej platnej zmluvy uzatvorenej so Slovenskou agentúrou životného prostredia sa na účely § 2 ods. 3 výška splátky poskytovaného spotrebiteľského úveru znižuje o sumu najviac 50 eur.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 6 sa vypúšťa.

4. V § 6 ods. 1 sa slová „odseku 2“ nahrádzajú slovami „odsekov 2 a 3“.

5. § 6 sa dopĺňa odsekom 3, ktorý znie:

„(3) Limit pre maximálnu splatnosť spotrebiteľského úveru podľa § 2 ods. 23 sa určuje tak, aby lehota splatnosti tohto spotrebiteľského úveru neprekračovala desať rokov.“

6. V § 6a odseky 2 a 3 znejú:

„(2) Limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu nemôže prekročiť hodnotu 8. Táto hodnota sa pri spotrebiteľskom úvere poskytnutom spotrebiteľovi, ktorý ku dňu posúdenia žiadosti o úver dovŕšil 41 rokov veku a termín konečnej splatnosti spotrebiteľského úveru nastane po dovŕšení 65 rokov veku spotrebiteľa, okrem spotrebiteľského úveru vo forme povoleného prečerpania alebo kreditnej karty poskytnutého pred dovŕšením 65 rokov veku spotrebiteľa, znižuje z hodnoty 8 o 0,25-násobok rozdielu aktuálneho veku spotrebiteľa zaokrúhleného nadol na celé číslo a hodnoty 40. Najnižšia hodnota limitu na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu je 3. Limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu sa vypočíta osobitne pre každého spoludlžníka, ktorého príjem je zahrnutý do výpočtu ukazovateľa schopnosti splácať a pri poskytnutí spotrebiteľského úveru sa berie do úvahy vážený priemer takto vypočítaných limitov, pričom ako váhy sa použijú individuálne príjmy každého spoludlžníka.

(3) Objem poskytnutých spotrebiteľských úverov, na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitného predpisu^{3b)} a pri ktorých podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu prekračuje hodnotu limitu podľa odseku 2 a objem poskytnutých úverov na bývanie, na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitného predpisu^{3c)} a pri ktorých podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu prekračuje hodnotu limitu podľa osobitného predpisu,^{11aa)} nemôže

presiahnuť 7 % z celkového objemu nových spotrebiteľských úverov a úverov na bývanie, na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitných predpisov^{3e)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom štvrtroku a zároveň nemôže presiahnuť 5 % z celkového objemu nových spotrebiteľských úverov a úverov na bývanie, na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitných predpisov^{3e)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom polroku.“.

Poznámka pod čiarou k odkazu 11aa znie:

„^{11aa)} § 8a ods. 2 opatrenia z 13. decembra 2016 č. 10/2016 (oznámenie č. 373/2016 Z. z.) v znení neskorších predpisov.“.

7. V § 6a ods. 5 sa slovo „Limit“ nahrádza slovami „Ak § 7 zákona neustanovuje inak, limit“.
8. Za § 7b sa vkladá § 7c, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 7c

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 1. januára 2023

Na spotrebiteľský úver, pri ktorom veriteľ posúdil s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať úver do 31. decembra 2022, sa vzťahuje § 6a ods. 2 a 3 v znení účinnom do 31. decembra 2022, aj keď sa zmluva o tomto spotrebiteľskom úvere uzatvorí po 31. decembri 2022.“.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. októbra 2022 okrem čl. I bodov 1, 2 a 6 až 8, ktoré nadobúdajú účinnosť 1. januára 2023.

Peter Kažimír
guvernér
v z. Ľudovít Ódor v. r.
viceguvernér

5/2022
OPATRENIE
Národnej banky Slovenska
z 23. augusta 2022,

ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2016 č. 10/2016, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie v znení neskorších predpisov

Národná banka Slovenska po prerokovaní s Ministerstvom financií Slovenskej republiky podľa § 8 ods. 16 písm. a) až c), f) a g) zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov ustanovuje:

Čl. I

Opatrenie Národnej banky Slovenska z 13. decembra 2016 č. 10/2016, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať úver na bývanie (oznámenie č. 373/2016 Z. z.) v znení opatrenia z 29. mája 2018 č. 7/2018 (oznámenie č. 169/2018 Z. z.) a opatrenia zo 17. decembra 2019 č. 10/2019 (oznámenie č. 503/2019 Z. z.) sa mení a dopĺňa takto:

1. V § 2 odsek 6 znie:

„(6) Objem poskytnutých úverov na bývanie, na ktoré sa vzťahuje limit pre ukazovateľ schopnosti splácať podľa osobitného predpisu^{2b)} a pri ktorých sa zvýšenie výšky nákladov podľa odseku 5 určí vo výške aspoň 30 % a menej ako 40 % a objem poskytnutých spotrebiteľských úverov, na ktoré sa vzťahuje limit pre ukazovateľ schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver podľa osobitného predpisu^{2c)} a pri ktorých sa zvýšenie výšky nákladov podľa osobitného predpisu^{2d)} určí vo výške aspoň 30 % a menej ako 40 %, nemôže presiahnuť 7 % z celkového objemu nových úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, na ktoré sa vzťahujú limity pre ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať úvery podľa osobitných predpisov^{2e)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom štvrtroku a zároveň nemôže presiahnuť 5 % z celkového objemu nových úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, na ktoré sa vzťahujú limity pre ukazovateľa schopnosti spotrebiteľa splácať úvery podľa osobitných predpisov^{2e)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom polroku.“

Poznámky pod čiarou k odkazom 2b až 2e znejú:

„^{2b)} § 8 ods. 3 zákona č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 279/2017 Z. z.

^{2c)} § 7 ods. 19 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.

^{2d)} § 2 ods. 5 opatrenia Národnej banky Slovenska zo 14. novembra 2017 č. 10/2017, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver (oznámenie č. 306/2017 Z. z.) v znení opatrenia zo 17. decembra 2019 č. 9/2019 (oznámenie č. 502/2019 Z. z.).

^{2e)} § 7 ods. 19 zákona č. 129/2010 Z. z. v znení neskorších predpisov.
§ 8 ods. 3 zákona č. 90/2016 Z. z. v znení zákona č. 279/2017 Z. z.“

2. V § 2 ods. 8 sa slovo „Limit“ nahrádza slovami „Ak § 8 zákona neustanovuje inak, limit“.

3. V § 4 ods. 1 sa slová „odsekov 2 až 7“ nahrádzajú slovami „odsekov 2 až 6“.

4. V § 4 ods. 4 sa za slová „§ 2 ods. 1 písm. j)“ vkladá slovo „zákona“.

5. V § 4 sa vypúšťa odsek 7.

Poznámka pod čiarou k odkazu 8 sa vypúšťa.

6. V § 6 ods. 1 a 4 a § 7 ods. 2 sa slová „v tom istom“ nahrádzajú slovami „v predchádzajúcom“.

7. V § 8a odseky 2 až 4 znejú:

„(2) Limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu nemôže prekročiť hodnotu 8. Táto hodnota sa pri úvere na bývanie poskytnutom spotrebiteľovi, ktorý ku dňu posúdenia žiadosti o úver dovŕšil 41 rokov veku a termín konečnej splatnosti úveru na bývanie nastane po dovŕšení 65 rokov veku spotrebiteľa, znižuje z hodnoty 8 o 0,25-násobok rozdielu aktuálneho veku spotrebiteľa zaokrúhleného nadol na celé číslo a hodnoty 40. Najnižšia hodnota limitu na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu je 3. Limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu sa vypočíta osobitne pre každého spoludlžníka, ktorého príjem je zahrnutý do výpočtu ukazovateľa schopnosti splácať a pri poskytnutí úveru na bývanie sa berie do úvahy vážený priemer takto vypočítaných limitov, pričom ako váhy sa použijú individuálne príjmy každého spoludlžníka.

(3) Objem poskytnutých úverov na bývanie, na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitného predpisu^{2b)} a pri ktorých podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu prekračuje hodnotu limitu podľa odseku 2 a objem poskytnutých spotrebiteľských úverov, na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitného predpisu^{2c)} a pri ktorých podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu prekračuje hodnotu limitu podľa osobitného predpisu,^{17a)} nemôže presiahnuť 7 % z celkového objemu nových úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitných predpisov^{2e)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom štvrtroku a zároveň nemôže presiahnuť 5 % z celkového objemu nových úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitných predpisov^{2e)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom polroku.

(4) Objem poskytnutých úverov na bývanie, pri ktorých sú splnené podmienky na uplatnenie daňového bonusu podľa osobitného predpisu,¹⁹⁾ na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitného predpisu^{2b)} a pri ktorých podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu prekročí hodnotu limitu podľa odseku 2 a neprekračuje hodnotu 9, nemôže presiahnuť 7 % z celkového objemu nových úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitných predpisov^{2e)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom štvrtroku a zároveň nemôže presiahnuť 5 % z celkového objemu nových úverov na bývanie a spotrebiteľských úverov, na ktoré sa vzťahuje limit na podiel výšky celkovej zadlženosti k príjmu podľa osobitných predpisov^{2e)} s dátumom uzavretia zmluvy v predchádzajúcom kalendárnom polroku.“

Poznámka pod čiarou k odkazu 17a znie:

„^{17a)} § 6a ods. 2 opatrenia zo 14. novembra 2017 č. 10/2017 (oznámenie č. 306/2017 Z. z.) v znení opatrenia z 23. augusta 2022 č. 4/2022 (oznámenie č. 308/2022 Z. z.).“

8. V § 8a ods. 6 sa slovo „Limit“ nahrádza slovami „Ak § 8 zákona neustanovuje inak, limit“.
9. Za § 9b sa vkladá § 9c, ktorý vrátane nadpisu znie:

„§ 9c

Prechodné ustanovenie k úpravám účinným od 1. januára 2023

Na úver na bývanie, pri ktorom veriteľ posúdil s odbornou starostlivosťou schopnosť spotrebiteľa splácať úver do 31. decembra 2022, sa vzťahuje § 8a ods. 3 a 4 v znení účinnom do 31. decembra 2022, aj keď sa zmluva o tomto úvere na bývanie uzatvorí po 31. decembri 2022.“.

Čl. II

Toto opatrenie nadobúda účinnosť 1. januára 2023.

Peter Kažimír
guvernér
v z. Ľudovít Ódor v. r.
viceguvernér

Vydavateľ: Národná banka Slovenska, ul. Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava 1,
IČO: 30844789
Periodicita: vychádza podľa potreby Národnej banky Slovenska
Objednávky: vestnik@nbs.sk