

**Príloha č. 2**  
**k zákonu č. 129/2010 Z. z.**

**I. Základná rovnica vyjadrujúca rovnosť poskytnutého spotrebiteľského úveru na jednej strane a splátok a poplatkov na strane druhej**

Základnou rovnicou, ktorá vyjadruje ročnú percentuálnu mieru nákladov, kladie do rovnováhy na ročnom základe celkovú súčasnú hodnotu čerpaných prostriedkov na jednej strane a celkovú súčasnú hodnotu splátok a platieb poplatkov na strane druhej, je:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1 + X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1 + X)^{-S_l}$$

Význam symbolov:

- $X$  je ročná percentuálna miera nákladov,
- $m$  je číslo posledného čerpania,
- $k$  je číslo čerpania, preto  $1 \leq k \leq m$ ,
- $C_k$  je výška čerpania  $k$ ,
- $t_k$  je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roka medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každého nasledujúceho čerpania, preto  $t_1 = 0$ ,
- $m'$  je číslo poslednej splátky alebo platby poplatkov,
- $l$  je číslo splátky alebo platby poplatkov,
- $D_l$  je výška splátky alebo platby poplatkov,
- $S_l$  je interval vyjadrený v rokoch a zlomkoch roka medzi dátumom prvého čerpania a dátumom každej splátky alebo platby poplatkov.

Poznámky:

- a) Čiastky zaplatené obidvoma zmluvnými stranami v rôznom čase nemusia byť rovnaké a nemusia byť zaplatené v rovnakých intervaloch.
- b) Začiatkový dátum je dátum prvého čerpania.
- c) Intervaly medzi dátumami použitými pri výpočtoch sú vyjadrené v rokoch alebo v zlomkoch roka. Rokom sa rozumie 365 dní (alebo 366 dní pri priestupných rokoch), 52 týždňov alebo 12 rovnakých mesiacov. Rovnakým mesiacom sa rozumie mesiac, ktorý má 30,41666 dní (t. j.  $365/12$ ), bez ohľadu na to, či je rok priestupný, alebo nie je.
- d) Výsledok výpočtu sa vyjadruje s presnosťou aspoň na jedno desatinné miesto. Ak sa hodnota číslice na nasledujúcom desatinnom mieste rovná alebo je väčšia ako 5, číslica na danom desatinnom mieste sa zvýši o jeden.
- e) Táto rovnica sa dá prepísať pomocou jedného súčtu a pojmu tokov ( $A_k$ ), ktorý bude kladný alebo záporný podľa toho, či vyjadruje výbery alebo vklady v obdobiach 1 až  $k$ , a vyjadrený v rokoch, t. j.:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1 + X)^{-t_k}$$

$S$  je súčasný stav tokov; ak je cieľom zachovať rovnováhu tokov, táto hodnota bude nulová.

**II. Dodatočné predpoklady na výpočet ročnej percentuálnej miery nákladov**

- a) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje spotrebiteľovi čerpať peňažné prostriedky ľubovoľne, celková výška spotrebiteľského úveru sa považuje za vyčerpanú okamžite a v plnej výške.
- b) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje čerpanie peňažných prostriedkov rôznymi spôsobmi s rôznymi poplatkami alebo úrokovými sadzbami spotrebiteľského úveru, celková výška spotrebiteľského úveru sa považuje za vyčerpanú s najvyšším poplatkom a úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru, ktoré sa vzťahujú na najbežnejšie používaný druh mechanizmu čerpania peňažných prostriedkov pri tomto type zmlúv o spotrebiteľskom úvere.
- c) Ak zmluva o spotrebiteľskom úvere umožňuje spotrebiteľovi vo všeobecnosti čerpať peňažné prostriedky ľubovoľne, ale ukladá medzi rôznymi spôsobmi čerpania peňažných prostriedkov obmedzenie, ak ide o výšku a čas, výška

- spotrebiteľského úveru sa považuje za vyčerpanú najskorším dátumom dohodnutým v zmluve o spotrebiteľskom úvere a v súlade s týmto obmedzením čerpania.
- d) Ak neexistuje pevný splátkový kalendár, predpokladá sa, že
1. úver sa poskytuje na obdobie jedného roka a
  2. úver sa splatí v 12 rovnakých splátkach a v mesačných intervaloch.
- e) Ak existuje pevný splátkový kalendár, ale výška splátok je flexibilná, výška každej splátky sa považuje za najnižšiu, akú zmluva ustanovuje.
- f) Ak sa nedohodne inak a ak sa v zmluve o spotrebiteľskom úvere dohodne viac ako jeden dátum splatnosti, spotrebiteľský úver má byť k dispozícii a splátky sa majú platiť k najskoršiemu dátumu dohodnutému v zmluve o spotrebiteľskom úvere.
- g) Ak sa nedohodla maximálna výška úveru, za maximálnu výšku sa považuje 1 500 eur.
- h) Ak ide o povolené prečerpanie, celková výška spotrebiteľského úveru sa považuje za vyčerpanú v plnej výške a na celú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere. Ak doba trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere nie je známa, ročná percentuálna miera nákladov sa vypočíta na základe predpokladu, že trvanie spotrebiteľského úveru je tri mesiace.
- i) Ak sa na obmedzený čas alebo pre obmedzenú čiastku ponúkajú rôzne úrokové sadzby spotrebiteľského úveru a poplatky spotrebiteľského úveru, za príslušnú úrokovú sadzbu a poplatky sa považuje najvyššia úroková sadzba spotrebiteľského úveru a poplatky za celkovú dobu trvania zmluvy o spotrebiteľskom úvere.
- j) Ak ide o zmluvy o spotrebiteľskom úvere, pri ktorých sa dohodla fixná úroková sadzba spotrebiteľského úveru na počiatočné obdobie, na ktorého konci sa určí nová úroková sadzba spotrebiteľského úveru, ktorá sa bude následne pravidelne upravovať v súlade s dohodnutým ukazovateľom, vychádza výpočet ročnej percentuálnej miery z predpokladu, že na konci obdobia s fixnou úrokovou sadzbou spotrebiteľského úveru je úroková sadzba spotrebiteľského úveru rovnaká ako v čase výpočtu ročnej percentuálnej miery na základe hodnoty dohodnutého ukazovateľa v tom čase.