

**Stanovisko Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru – Návrh smernice Európskeho parlamentu a Rady o spotrebiteľských úveroch**

[COM(2021) 347 final – 2021/0171 (COD)]

(2022/C 105/14)

Spravodajca: **Bogdan PREDA**

Konzultácia	Európsky parlament, 8. 7. 2021 Rada, 14. 7. 2021
Právny základ	článok 114 ods. 1 Zmluvy o fungovaní Európskej únie
Príslušná sekcia	sekcia pre jednotný trh, výrobu a spotrebu
Prijaté v sekcii	30. 9. 2021
Prijaté v pléne	21. 10. 2021
Plenárne zasadnutie č.	564
Výsledok hlasovania (za/proti/zdržalo sa)	159/5/16

**1. Závbery a odporúčania**

1.1. Európsky hospodársky a sociálny výbor (EHSV) víta túto aktualizáciu právnych predpisov o spotrebiteľských pôžičkách, ale upozorňuje, že stále zostávajú oblasti, kde by smernica mala byť ambicióznejšia alebo kde nezabezpečuje náležitú rovnováhu medzi svojimi cieľmi a navrhovanými riešeniami. EHSV sa domnieva, že riešenia, ktoré sa uvádzajú v smernici, by sa mali viac zameriavať na vplyv digitalizácie, nárast využívania digitálnych zariadení a poskytovanie zelených spotrebiteľských úverov s cieľom pomôcť spotrebiteľom, aby nakupovali udržateľnejším spôsobom.

1.2. EHSV oceňuje úsilie Európskej komisie podporovať kampane v oblasti finančného vzdelávania/digitálnej gramotnosti, keďže takéto snahy môžu spotrebiteľom a veriteľom priniesť len samé výhody.

1.3. EHSV konštatuje, že z dôkazov o pôvode nadmerného zadlženia vyplýva, že stanovenie horných hraníc nákladov na úver s cieľom vyhnúť sa extrémnym cenovým praktikám prináša hmatateľné výhody zraniteľným spotrebiteľom za predpokladu, že tieto hranice sú správne nastavené po dôkladnej analýze trhu a potenciálneho vplyvu. EHSV preto vyjadruje názor, že smernica o spotrebiteľských úveroch by mala poskytnúť jasnú a harmonizovanú metodiku, ktorú by členské štáty mali zohľadniť pri uplatňovaní týchto hraníc s cieľom zabrániť takýmto extrémnym praktikám, ktoré by mohli viesť k nadmernému zadlženiu, a odrádzať od nich. Tým by sa zároveň zaručili rovnaké podmienky pre veriteľov z rôznych krajín.

1.4. EHSV považuje za prínosné, aby sa ďalej podrobne rozpracovala povinnosť všetkých veriteľov vykonávať dôkladné posúdenie úverovej bonity spotrebiteľov. EHSV v tomto ohľade podporuje prístup Komisie, pokiaľ ide o typ údajov, ktoré sa majú využívať pri posudzovaní úverovej bonity, vrátane výnimky týkajúcej sa citlivých osobných údajov, ako sú údaje týkajúce sa zdravia, keďže je veľmi dôležité, aby sa v rámci tohto procesu zabezpečil vyvážený prístup. Je však nanajvýš dôležité, aby sa v smernici zdôraznilo, že ani dôkladné posúdenie úverovej bonity nemôže zaručiť splatenie úveru.

1.5. EHSV sa domnieva, že text smernice by sa mal zrevidovať, aby sa všetkým veriteľom zaručilo rovnaké zaobchádzanie, a to od postupu udelenia povolenia/poskytnutia licencie až po prevádzkové predpisy/povinnosti, v snahe zabezpečiť rovnaké podmienky pre všetkých konkurentov.

1.6. EHSV sa domnieva, že Komisia by mala ďalej preskúmať povinnosti týkajúce sa predzmluvných informácií, aby našla náležitú rovnováhu medzi potrebou a relevantnosťou informácií pre spotrebiteľov a najúčinnejším a flexibilitným spôsobom ich prezentovania, pričom by sa v celom procese mala zohľadniť aj digitalizácia.

1.7. EHSV odporúča, aby Komisia vyjasnila ustanovenia smernice týkajúce sa predčasného splatenia.

## 2. Úvod

2.1 Toto stanovisko sa zameriava na návrh Európskej komisie týkajúci sa smernice o spotrebiteľských úveroch, ktorou sa zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2008/48/ES<sup>(1)</sup> o zmluvách o spotrebiteľskom úvere.

2.2 Ako sa uvádza v dôvodovej správe, potrebu novej smernice odôvodňuje skutočnosť, že od roku 2008 došlo k nárastu digitalizácie, ktorá značne zmenila návyky v oblasti poskytovania úverov (napr. nové spôsoby digitálneho poskytovania informácií, posudzovanie úverovej bonity pomocou automatizovaných systémov rozhodovania a iných ako tradičných údajov) a profil veriteľov. V kontexte krízy COVID-19 sa stalo nevyhnutnosťou poskytnúť legislatívne nástroje na zmiernenie finančného bremena zafažujúceho finančne zraniteľnejších občanov a domácnosti.

## 3. Všeobecné pripomienky

3.1 EHSV víta iniciatívu Komisie aktualizovať právny rámec týkajúci sa spotrebiteľských úverov, keďže trh sa od roku 2008 naozaj zmenil a súčasné ustanovenia náležite nepokrývajú všetky typy aktérov/produktov, čo znamená, že existujú oblasti, kde už spotrebiteľia nie sú riadne chránení alebo kde je možné zlepšiť platné pravidlá.

3.2 EHSV sa domnieva, že dva hlavné ciele návrhu smernice, konkrétne i) znížiť poškodzovanie spotrebiteľov, ktorí si berú úvery na meniacom sa trhu, a ii) uľahčiť cezhraničné poskytovanie spotrebiteľských úverov a konkurencieschopnosť vnútorného trhu, sú úzko prepojené a majú základný význam pre zaručenie náležitého rozsahu pôsobnosti a jednotného uplatňovania smernice. Napríklad návrh na zavedenie povinnej hornej hranice nákladov na spotrebiteľské úvery musí byť v smernici o spotrebiteľských úveroch podrobnejšie vysvetlený a harmonizovaný a zahŕňať jasnú metodiku. Je to potrebné, aby sa zaručila jednotná úroveň ochrany spotrebiteľov a zároveň sa účinne predchádzalo nezodpovedným úverovým praktikám v celej EÚ, ako aj vytváraniu spotrebiteľských úverových produktov s úžerníckymi úrokmi alebo nadmernými nákladmi, ktoré sa často zameriavajú na najzraniteľnejších spotrebiteľov a v mnohých prípadoch môžu viesť k situáciám nadmerného zadlženia. Takáto harmonizovaná metodika je potrebná aj na zabezpečenie rovnakých podmienok pre veriteľov z rôznych krajín.

3.3 Rozšírenie uplatňovania smernice a jasnejšie vymedzenie viacerých pojmov môžu byť spotrebiteľom aj veriteľom len na prospech, rovnako ako lepšie objasnenie súvisiacich práv a povinností. EHSV sa navyše domnieva, že návrh, aby sa pre členské štáty stanovila povinnosť poskytovať nezávislé poradenské služby v oblasti dlhov pre nadmerne zadlžených alebo iných zraniteľných spotrebiteľov, by tiež mal pomôcť spotrebiteľom v ťažkých situáciách. EHSV okrem toho odporúča, aby smernica podnecovala veriteľov prijímať opatrenia na uľahčenie včasného odhaľovania finančných ťažkostí a v rámci nich aj ustanovenia o úprave podmienok splácania. Oba typy opatrení by zabránili nadmernému zadlžovaniu a povzbudili by veriteľov, aby hľadali riešenia pre problémových dlžníkov.

3.4 EHSV oceňuje úsilie Komisie podporovať iniciatívy v oblasti finančného vzdelávania/digitálnej gramotnosti s cieľom zabezpečiť, že spotrebiteľia budú správne rozumieť úverovým produktom a rizikám, ktoré prijímajú, keď si berú úver, keďže toto je najúčinnější spôsob, ako si môžu udržať finančné zdravie. EHSV sa v tomto smere domnieva, že ustanovenia smernice týkajúce sa komunikácie medzi veriteľmi a spotrebiteľmi vo všetkých fázach ich vzťahu by sa mali upraviť tak, aby sa zohľadnila digitálna transformácia a nárast v používaní digitálnych zariadení.

3.5 EHSV oceňuje aj snahu Komisie zabezpečiť jasné predpisy pre finančné poradenské služby týkajúce sa zmlúv o úvere, ale uvítal by jasný právny pohľad na to, ako sa takéto služby majú poskytovať.

3.6 EHSV víta snahu detailnejšie opísať povinnosť všetkých veriteľov vykonávať dôkladné posúdenie úverovej bonity spotrebiteľov s cieľom overiť, či si môžu daný úver dovoliť a či sú chránené ich finančné potreby, a zároveň zabrániť nezodpovedným úverovým praktikám a nadmernej zadlženosti. Komisia by však mala myslieť na to, že novými pravidlami sa nemôže a nemala by sa presúvať zodpovednosť za reálne plnenie platobných záväzkov spotrebiteľov na veriteľov, keďže spotrebiteľia sa musia čo najviac snažiť splniť si záväzky týkajúce sa splácania dlhu a obozretne riadiť svoje osobné výdavky.

<sup>(1)</sup> 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, s. 66).

EHSV vyzýva Komisiu, aby ďalej preskúmala znenie smernice a zmenila ho tak, aby bolo jasné, že dôkladné posúdenie úverovej bonity nie je zárukou splatenia úveru. S cieľom zabezpečiť náležitú ochranu spotrebiteľov ďalej EHSV Komisiu vyzýva, aby podrobnejšie opísala situácie, keď majú za osobitných a riadne odôvodnených okolností veriteľia právo, bez akejkoľvek povinnosti, poskytnúť úver spotrebiteľom aj vtedy, ak neprejdú posúdením úverovej bonity.

#### 4. Konkrétne pripomienky

4.1 EHSV vyzýva Komisiu, aby ďalej preskúmala niektoré nové vymedzenia pojmov s cieľom zabezpečiť jasnosť textu. Napríklad vymedzenie pojmu veriteľ by sa malo zrevidovať tak, aby sa zabezpečilo, že rozsah pôsobnosti smernice sa bude vzťahovať na všetky úverové inštitúcie, ktoré budú pri vykonávaní rovnakého druhu činnosti podliehať rovnakému dohľadu a mať rovnakú licenciu. Navyše, aby sa zabezpečili rovnaké podmienky a spotrebiteľom sa účinne poskytla rovnaká úroveň ochrany, mali by sa na všetkých veriteľov bez ohľadu na právnu formu ich spoločnosti uplatňovať rovnaké pravidlá a mali by sa ich týkať rovnaké povinnosti vrátane povinnosti oznamovania s výnimkou úverov bez akýchkoľvek poplatkov za predpokladu, že boli dodržané všetky ustanovenia zamerané na ochranu spotrebiteľa.

4.2 Pokiaľ ide o povinnosti vyplývajúce z činnosti poskytovania spotrebiteľských úverov, mala by byť smernica ambicióznejšia a malo by sa v nej stanoviť, že takáto úverová činnosť si vyžaduje povolenie/licenciu od príslušného orgánu, aby sa zabezpečila náležitá ochrana spotrebiteľa, účinné monitorovanie a rovnaké podmienky pre poskytovanie spotrebiteľských úverov. V súčasnosti navrhovaný systém sa zdá byť hybridom medzi povolením a registráciou, hoci to vôbec nie je jasné.

4.3 Pokiaľ ide o konkrétne ustanovenie týkajúce sa prepočtu úverov vyjadrených v eurách do národnej meny, EHSV vyzýva Komisiu, aby zrevidovala článok 4 smernice s cieľom objasniť jeho uplatniteľnosť. Navrhované riešenie nie je v súlade s článkom 23 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ<sup>(2)</sup> o zmluvách o úvere pre spotrebiteľov týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie a navyše jeho zámer/uplatniteľnosť ani konkrétna navrhovaná metóda prepočtu nie sú dosť jasné.

4.4 Pokiaľ ide o zásadu nediskriminácie (článok 6 smernice), EHSV sa obáva, že jej uplatňovanie by mohlo byť veľmi zložité, a to z viacerých dôvodov týkajúcich sa väčšinou rozdielných požiadaviek na vnútroštátnej úrovni a problémov spojených so získaním všetkých overení potrebných v rámci postupu posudzovania úverovej bonity. Pokiaľ ide o prístup k databázam, EHSV sa obáva, že za určitých okolností môže byť pre veriteľov nepraktické alebo neekonomické, aby mali priamy prístup k databázam z iných členských štátov, a to z viacerých dôvodov (napr. nedostatok dopytu po cezhraničných úveroch, rozdielne požiadavky na vnútroštátnej úrovni a problém získať všetky overenia v rámci procesu posudzovania úverovej bonity). EHSV preto vyzýva Komisiu, aby podrobnejšie preskúmala túto zásadu a zväzila nepriamy prístup k takýmto databázam, napr. keď veriteľia žiadajú o dokumentáciu potrebnú na posúdenie úverovej bonity prostredníctvom svojej miestnej databázy alebo miestnych daňových orgánov.

4.5 Pokiaľ ide o vnútroštátne úverové databázy, EHSV konštatuje, že zaobchádzanie s úverovými údajmi počas pandémie COVID-19 alebo v akejkoľvek podobnej výnimočnej situácii by potenciálne mohlo ovplyvniť celistvosť systému podávania úverových správ a napokon aj poskytnutie spotrebiteľského úveru. EHSV preto vyzýva Komisiu, aby v smernici zdôraznila význam nepretržitej výmeny všetkých informácií o úveroch vrátane informovania o omeškaní platby/mora-tóriách počas krízy, ako aj v bežných časoch. EHSV v súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o vzniku úveru takisto odporúča, aby Komisia konkrétne uviedla, že úverové databázy by mali obsahovať prinajmenšom informácie o tom, ako si spotrebiteľia plnia platobné záväzky v rámci svojich aktuálnych zmlúv o úvere, vrátane akýchkoľvek omeškaní.

4.6 EHSV oceňuje snahu Komisie zabezpečiť, aby boli predzmluvné informácie pre spotrebiteľov dostupnejšie. EHSV však zastáva názor, že vhodným riešením by nemalo byť vytvorenie ďalšieho dokumentu – štandardného prehľadu úveru –, keďže môže viesť k ďalšej záťaži pre spotrebiteľov aj veriteľov a pre spotrebiteľov môže byť takýto prehľad zavádzajúci, keďže môžu svoju analýzu obmedziť len na informácie, ktoré sú v ňom uvedené, bez toho, aby náležite zohľadnili všetky ďalšie informácie uvedené vo formulári pre štandardné európske informácie o spotrebiteľskom úvere. Keďže je nevyhnutné

(<sup>2</sup>) Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/17/EÚ zo 4. februára 2014 o zmluvách o úvere pre spotrebiteľov týkajúcich sa nehnuteľností určených na bývanie a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2013/36/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 1093/2010 (Ú. v. EÚ L 60, 28.2.2014, s. 34).

reagovať na nové digitálne metódy, lepším riešením by bolo zjednodušiť proces nadväzovania (a udržiavania) vzťahu so spotrebiteľmi, pričom by sa mali okrem iného konkrétne stanoviť digitálne spôsoby, ako si splniť povinnosť predloženia uvedeného formulára.

4.7 Pokiaľ ide o výnimku z pravidiel týkajúcich sa viazania produktov a spájania produktov do balíkov v súvislosti s bežnými alebo sporiacimi účtami, je veľmi otáznou, či je skutočne v záujme spotrebiteľa, aby sa táto výnimka vzťahovala len na účty, ktorých jediný účel sa obmedzuje na požiadavky týkajúce sa úverov. Podľa navrhovaných ustanovení by veritelia mali spotrebiteľom zakázať používať dané účty na osobné účely mimo požiadaviek týkajúcich sa úveru. EHSV súhlasí, že spotrebiteľ by nemal byť nútený založiť si účet, ktorý nie je potrebný na čerpanie/splácanie úveru, ale takýto účet by mal spotrebiteľ hneď po otvorení využívať tak, ako sám uzná za vhodné.

4.8 Pokiaľ ide o práva spotrebiteľov v situácii, keď posúdenie úverovej bonity zahŕňa využitie profilovania alebo iného automatizovaného spracúvania osobných údajov, EHSV zastáva názor, že navrhované riešenie môže ohroziť schopnosť finančných inštitúcií vytvoriť podmienky pre posúdenie v súlade s vlastnou ochotou podstupovať riziká, čo obmedzí pružnosť procesu. Podľa nášho názoru by sa mal celý odsek 6 článku 18 preformulovať v súlade s požiadavkami všeobecného nariadenia o ochrane údajov, čo znamená, že spotrebiteľ má práva stanovené v tomto nariadení v situácii, keď sa posúdenie úverovej bonity vykonáva výlučne automaticky a jeho účinky sa týkajú súkromnej osoby.

4.9 EHSV považuje ustanovenia o predčasnom splatení úverov za najdôležitejšie ustanovenia smernice, pretože sa zameriavajú na podporu konkurencieschopnosti trhu a na situácie nadmernej zadlženosti, a zároveň víta všeobecné zámery návrhu. EHSV však zdôrazňuje, že je potrebné zrevidovať znenie smernice s cieľom i) skutočne uľahčiť výkon tohto práva a ii) predísť súdnym sporom, ako boli tie, ku ktorým došlo v súvislosti s vymedzením „všetkých nákladov“.

4.10 EHSV konštatuje, že z dôkazov o pôvode nadmerného zadlženia vyplýva, že stanovenie horných hraníc nákladov na úver s cieľom vyhnúť sa extrémnym cenovým praktikám prináša hmatateľné výhody zraniteľným spotrebiteľom za predpokladu, že tieto hranice sú správne nastavené po dôkladnej analýze trhu a potenciálneho vplyvu. Takýto prístup by mal zabezpečiť, aby boli opatrenia skutočne prospešné pre spotrebiteľov a aby sa zároveň zabránilo opačnému účinku.

4.11 V súlade s poslednou smernicou o ochrane spotrebiteľov sa v článku 44 navrhovanej smernice uvádza, že členské štáty musia do vnútroštátneho práva začleniť účinné, primerané a odrádzajúce sankcie v prípade porušenia pravidiel transpozície smernice. EHSV víta takéto ustanovenia, ale žiada Komisiu, aby v smernici uviedla aj to, že administratívne sankcie nemajú vplyv na prípadné právo spotrebiteľov na kompenzáciu alebo náhradu.

V Bruseli 21. októbra 2021

*Predsedníčka*  
Európskeho hospodárskeho a sociálneho výboru  
Christa SCHWENG

## PRÍLOHA

Nasledujúci text, ktorý bol súčasťou stanoviska sekcie, získal v hlasovaní aspoň štvrtinu odovzdaných hlasov, ale bol zamietnutý v prospech pozmeňovacích návrhov, ktoré schválilo plenárne zhromaždenie:

**POZMEŇOVACÍ NÁVRH 2****Predkladá:**

TEDER Reet

**INT/956 – Zmluvy o spotrebiteľskom úvere****Bod 4.1****Zmeniť:**

Stanovisko sekcie	Navrhovaná zmena
<p>EHSV vyzýva Komisiu, aby ďalej preskúmala niektoré nové vymedzenia pojmov s cieľom zabezpečiť jasnosť textu. Napríklad vymedzenie pojmu veriteľ by sa malo zrevidovať tak, aby sa zabezpečilo, že rozsah pôsobnosti smernice sa bude vzťahovať na všetky úverové inštitúcie, ktoré budú pri vykonávaní rovnakého druhu činnosti podliehať rovnakému dohľadu a mať rovnakú licenciu. Navyše, aby sa zabezpečili rovnaké podmienky a spotrebiteľom sa účinne poskytla rovnaká úroveň ochrany, mali by sa na všetkých veriteľov bez ohľadu na právnu formu ich spoločnosti uplatňovať rovnaké pravidlá a mali by sa ich týkať rovnaké povinnosti vrátane povinnosti oznamovania.</p>	<p>EHSV vyzýva Komisiu, aby ďalej preskúmala niektoré nové vymedzenia pojmov s cieľom zabezpečiť jasnosť textu. Napríklad vymedzenie pojmu veriteľ by sa malo zrevidovať tak, aby sa zabezpečilo, že rozsah pôsobnosti smernice sa bude vzťahovať na všetky úverové inštitúcie, ktoré budú pri vykonávaní rovnakého druhu činnosti podliehať rovnakému dohľadu a mať rovnakú licenciu. Navyše, aby sa zabezpečili rovnaké podmienky a spotrebiteľom sa účinne poskytla rovnaká úroveň ochrany, mali by sa na všetkých veriteľov bez ohľadu na právnu formu ich spoločnosti uplatňovať rovnaké pravidlá a mali by sa ich týkať rovnaké povinnosti vrátane povinnosti oznamovania <b>s výnimkou úverov bez akýchkoľvek poplatkov za predpokladu, že boli dodržané všetky ustanovenia zamerané na ochranu spotrebiteľa.</b></p>

**Výsledok hlasovania:**

Za: 88

Proti: 79

Zdržalo sa: 21

**KOMPROMISNÉ ZNENIE POZMEŇOVACIEHO NÁVRHU 3****Predkladá:**

PREDA Bogdan

## INT/956 – Zmluvy o spotrebiteľskom úvere

## Bod 4.10

Stanovisko sekcie	Kompromisné znenie
<p>EHSV konštatuje, že z dôkazov o pôvode nadmerného zadĺženia <b>je zrejmé, že horné hranice</b> nákladov na úver <b>prinášajú spotrebiteľom, najmä zraniteľným spotrebiteľom</b>, hmatateľné výhody.</p>	<p>EHSV konštatuje, že z dôkazov o pôvode nadmerného zadĺženia <b>vyplýva, že stanovenie horných hraníc</b> nákladov na úver <b>s cieľom vyhnúť sa extrémnym cenovým praktikám prináša hmatateľné výhody zraniteľným spotrebiteľom za predpokladu, že tieto hranice sú správne nastavené po dôkladnej analýze trhu a potenciálneho vplyvu. Takýto prístup by mal zabezpečiť, aby boli opatrenia skutočne prospešné pre spotrebiteľov a aby sa zároveň zabránilo opačnému účinku.</b></p>

## Výsledok hlasovania:

Za: 82

Proti: 79

Zdržalo sa: 17

## KOMPROMISNÉ ZNENIE POZMEŇOVACIEHO NÁVRHU 4

## Predkladá:

PREDA Bogdan

## INT/956 – Zmluvy o spotrebiteľskom úvere

## Bod 1.3

Stanovisko sekcie	Kompromisné znenie
<p>EHSV konštatuje, že z dôkazov o pôvode nadmerného zadĺženia <b>je zrejmé, že horné hranice</b> nákladov na úver <b>prinášajú spotrebiteľom, najmä zraniteľným spotrebiteľom</b>, hmatateľné výhody. <b>Avšak, návrh zaviesť povinnú hornú hranicu nákladov na spotrebiteľské úvery je potrebné detailnejšie rozpracovať a harmonizovať v smernici o spotrebiteľských úveroch pomocou jasnej metodiky, aby sa zaručili rovnaké podmienky pre veriteľov z rôznych krajín.</b></p>	<p>EHSV konštatuje, že z dôkazov o pôvode nadmerného zadĺženia <b>vyplýva, že stanovenie horných hraníc</b> nákladov na úver <b>s cieľom vyhnúť sa extrémnym cenovým praktikám by mohlo priniesť hmatateľné výhody zraniteľným spotrebiteľom za predpokladu, že tieto hranice budú správne nastavené po dôkladnej analýze trhu a potenciálneho vplyvu. EHSV preto vyjadruje názor, že smernica o spotrebiteľských úveroch by mala poskytnúť jasnú a harmonizovanú metodiku, ktorú by členské štáty mali zohľadniť pri uplatňovaní týchto hraníc s cieľom zabrániť takýmto extrémnym praktikám, ktoré by mohli viesť k nadmernému zadĺženiu, a odrádzať od nich. Tým by sa zároveň zaručili rovnaké podmienky pre veriteľov z rôznych krajín.</b></p>

**Výsledok hlasovania:**

Za: 88

Proti: 77

Zdržalo sa: 15

---