

# **PREDLOG ZAKONA O SPREMEMBAH IN DOPOLNITVAH ZAKONA O POTROŠNIŠKIH KREDITIH**

## **Besedilo členov**

### **1. člen**

V Zakonu o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 77/2004 – uradno prečiščeno besedilo) se v 3. členu črta 6. točka prvega odstavka.

Doda se nov drugi odstavek, ki se glasi:

"(2) Ne glede na določila prejšnjega odstavka se za primere iz 3., 4., 5. in 7. točke navedenega odstavka uporabljajo določbe 15. člena tega zakona."

Dosedanji drugi odstavek postane tretji odstavek.

### **2. člen**

V 18. členu se črtata 4. in 5. točka prvega odstavka.

### **3. člen**

V 18. a členu se doda nov peti odstavek, ki se glasi:

"(5) Krediti, katerih ročnost ali znesek se razlikuje od ročnosti in zneskov navedenih v tretjem odstavku tega člena, se uvrstijo v posamezno kategorijo glede na izpolnjena pogoja (ročnosti in zneska). Dokler kredit ne preseže mejne vrednosti ročnosti ali mejne vrednosti zneska, se uvrsti v nižjo kategorijo. Ko kredit preseže eno izmed navedenih mejnih vrednosti (ročnosti ali zneska), se uvrsti v višjo kategorijo."

### **4. člen**

V 24. členu se v četrtem odstavku pika na koncu stavka nadomesti z vejico in doda besedilo, ki se glasi: »ali ki je bila kaznovana v skladu s 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7., 11. in 12. točke prvega odstavka 26. člena, ter 1. točke prvega odstavka 26.a člena tega zakona.«

V šestem odstavku se prvi stavek spremeni, tako da se glasi:

"Organ lahko v primeru naknadno ugotovljenega neizpolnjevanja pogojev iz prvega odstavka tega člena in kršitev iz 1., 2., 3., 4., 5., 6., 7. in 11. točke prvega odstavka 26. člena, ter 1. točke prvega odstavka 26.a člena tega zakona na predlog organa tržne inšpekcije ali organizacije za varstvo potrošnikov imetniku dovoljenje odvzame."

### **5. člen**

V 25. členu se sedmi odstavek spremeni, tako da se glasi:

"(7) Če tržna inšpekcija ugotovi, da:

- kreditna pogodba ni sklenjena v pisni obliki (6. člen);

- kreditna pogodba oziroma pogodba o prekoračitvi na tekočem računu ne vsebuje vseh predpisanih sestavin iz tega zakona (7., 8. in 9. člen);
  - potrošniška hipotekarna kreditna pogodba ni sklenjena v obliki notarskega zapisa (7. a člen);
  - dajalec kredita ob sklenitvi kreditne pogodbe od potrošnika zahteva izdajo ali sprejem bianko menice ali čeka ali drugega plačilnega instrumenta, ki ima po svoji naravi podobne učinke (15. člen);
  - dajalec kredita izračunava efektivno obrestno mero ali skupne stroške kredita v nasprotju s 17., 18. in 19. členom tega zakona;
  - s kreditno pogodbo dogovorjena efektivna obrestna mera presega najvišjo dopustno efektivno obrestno mero (18. a člen);
  - kreditna pogodba vsebuje pogodbeno določilo, ki bi v škodo potrošnika razveljavilo ali spremenilo katerokoli določilo tega zakona (21. člen);
  - dajalec kredita v nasprotju s tem zakonom odobrava kredite brez dovoljenja (22. člen);
  - dajalec kredita organu ne poroča o sklenjenih pogodbah in dogovorjeni efektivni obrestni meri v roku in na način iz 25. a člena;
- dajalcu kredita z odločbo prepove sklepanje kreditnih pogodb do odprave pomanjkljivosti."

## **6. člen**

V 25. a členu se v prvem odstavku doda drugi stavek, ki se glasi:  
 "Če dajalec kredita v opredeljenem obdobju ne sklene nobene kreditne pogodbe, obvesti organ o tem."

## **7. člen**

26. člen se spremeni, tako da se glasi:

"(1) Z globo od 3,000.000 do 30,000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje dajalec kreditov ali kreditni posrednik:

1. če zaradi izogibanja določbam tega zakona sklene več pogodb, ki z ekonomskega vidika tvorijo celoto (4. člen);
2. če kreditna pogodba ni sklenjena v pisni obliki (6. člen);
3. če kreditna pogodba oziroma pogodba o prekoračitvi na tekočem računu ne vsebuje vseh predpisanih sestavin iz tega zakona (7., 8. in 9. člen);
4. če potrošniška hipotekarna kreditna pogodba ni sklenjena v obliki notarskega zapisa (7.a člen);
5. če ob sklenitvi kreditne pogodbe od potrošnika zahteva izdajo ali akceptiranje bianko menice ali čeka ali drugega plačilnega instrumenta, ki ima po svoji naravi podobne učinke (15. člen);
6. če izračunava efektivno obrestno mero ali skupne stroške kredita v nasprotju z 17., 18. in 19. členom tega zakona;
7. če s kreditno pogodbo dogovorjena efektivna obrestna mera presega najvišjo dopustno efektivno obrestno mero (18. a člen);
8. če ima potrošnik v razmerju do kreditnega posrednika obveznost plačila storitev ali nadomestila stroškov (19. člen);
9. če pri poslovanju ne izpolnjuje predpisanih pogojev za kreditne posrednike (20. člen);
10. če vsebuje kreditna pogodba pogodbeno določilo, ki bi v škodo potrošnika

razveljavilo ali spremenilo katerokoli določilo tega zakona (21. člen);  
11.če v nasprotju s tem zakonom odobrava kredite brez dovoljenja (22. člen);  
12.če pri poslovanju ne izpolnjuje predpisanih kadrovskih, organizacijskih in tehničnih pogojev za dajanje kreditov (24. člen);  
(2) Z globo od 300.000 do 1,000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe ali odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika, če stori prekršek iz prejšnjega odstavka".

## **8. člen**

Za 26. členom se doda novi 26. a člen, ki se glasi:

(1) Z globo od 300.000 do 1,000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje dajalec kreditov ali kreditni posrednik:

1. če pri oglaševanju in ponujanju storitev ne navede vseh sestavin iz prvega odstavka 5. člena tega zakona;
2. če v nasprotju s tem zakonom kraj, kjer se sklepajo kreditne pogodbe, ni označen z nalepko (24. člen);
3. če organu ne poroča o sklenjenih pogodbah in dogovorjeni efektivni obrestni meri v roku in na način iz 25. a člena.

(2) Z globo 100.000 tolarjev se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe ali odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika, če stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

## **KONČNA DOLOČBA**

### **9. člen**

Ta zakon začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

## **Besedilo členov, ki se spreminjajo:**

### **3. člen**

(1) Ta zakon se ne uporablja za:

1. (črtana);
2. najemne pogodbe, razen najemnih pogodb, ki določajo, da lastninska pravica na koncu preide na najemnika;
3. kredite, ki so dani ali so omogočeni brez plačila obresti ali katerihkoli drugih stroškov;
4. kreditne pogodbe, po katerih se ne zaračunavajo nobene obresti ali stroški, pod pogojem, da potrošnik soglaša, da bo kredit poplačal v enkratnem znesku;
5. kreditne pogodbe, v katerih je znesek kredita manjši od 40.000 tolarjev;
6. kreditne pogodbe, na podlagi katerih je potrošnik zavezan poplačati kredit v obdobju največ treh mesecev in skupni znesek kredita ne presega višine trikratnega zjamčenega bruto osebnega dohodka v Republiki Sloveniji, za pretekli mesec;
7. pogodbe za stalno dobavo storitev, če ima potrošnik med trajanjem njihove dobave možnost plačila v obrokih.

(2) Za kreditne pogodbe o prekoračitvah na tekočih računih, ki jih odobravajo banke in hranilnice, pri tem pa ne gre za račune za poslovanje s kreditnimi karticami, se uporabljajo določbe tega zakona samo, če je s tem zakonom tako posebej določeno.

### **18. člen**

Pri izračunavanju skupnih stroškov kredita se izvzamejo samo naslednji stroški:

1. stroški, ki jih plača potrošnik, ki je najel kredit, zaradi neizpolnjevanja svojih obveznosti po pogodbi;
2. dajatve in stroški, ki niso nabavna cena in jih mora potrošnik plačati pri nakupu blaga ali storitev, ne glede na to ali je transakcija gotovinska ali kreditna;
3. stroški za prenos denarnih sredstev in stroški za vodenje računa, ki je namenjen poplačilu kredita, obresti in drugih obveznosti, razen v primeru, ko potrošniku ni bila dana možnost, da se svobodno odloči ali bo za namen poplačila navedenih obveznosti odprl poseben račun ali izkoristil katero od drugih možnosti, in v primeru, ko so tovrstni stroški nenormalno visoki;
4. stroški članarine v združenjih ali skupinah, ki niso zajeta s kreditno pogodbo, četudi ima članstvo vpliv na kreditne pogoje;
5. stroški za zavarovanja ali garancije; vendar pa so v efektivno obrestno mero vključena tista zavarovanja ali garancije ter druga jamstva, ki so namenjena za zagotovitev plačila dajalcu kredita v primeru smrti, invalidnosti, bolezni ali nezaposlenosti potrošnika v vsoti, ki je enaka ali manjša kot skupni znesek kredita, vključno z obrestmi in drugimi obveznostmi, ki jih naloži dajalec kredita kot pogoj za odobritev kredita.

## **18.a člen**

(najvišja dopustna efektivna obrestna mera)

- (1) Če je dajalec kredita oseba, ki ni banka ali hranilnica po določbah Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 110/03 – uradno prečiščeno besedilo), lahko znaša efektivna obrestna mera na dan sklenitve pogodbe največ 200% zadnje objavljene povprečne efektivne obrestne mere, ki jo uporabljajo banke in hranilnice v skladu z Zakonom o bančništvu.
- (2) Če je v kreditni pogodbi določena višja efektivna obrestna mera od 200% povprečne efektivne obrestne mere določene v prejšnjem odstavku, je ta višja efektivna obrestna mera nična. V tem primeru se šteje, da je bila med strankama dogovorjena efektivna obrestna mera, ki znaša 200% povprečne efektivne obrestne mere, ki jo uporabljajo banke in hranilnice v skladu z Zakonom o bančništvu.
- (3) Povprečne efektivne obrestne mere, ki jih uporabljajo banke in hranilnice po Zakonu o bančništvu, objavlja Banka Slovenije dvakrat letno v Uradnem listu Republike Slovenije za naslednje ročnosti in zneske:
  - 6 mesecev, 250.000 tolarjev;
  - 12 mesecev, 500.000 tolarjev;
  - 36 mesecev, 1,000.000 tolarjev in
  - 10 let, 5,000.000 tolarjev.
- (4) Banka Slovenije lahko objavi povprečne efektivne obrestne mere iz prejšnjega odstavka glede na posamezno vrsto kredita.

## **24. člen**

(vsebina vloge, nalepka, odvzem dovoljenja)

- (1) Kadrovske, organizacijske in tehnične pogoje, ki jih mora izpolnjevati vlagatelj zahteve za izdajo dovoljenja, predpiše minister s pravilnikom.
- (2) Vlagatelj zahteve mora v vlogi za izdajo dovoljenja navesti kraje, na katerih se bodo sklepale kreditne pogodbe in priložiti dokumentacijo, predpisano s pravilnikom iz prejšnjega odstavka.
- (3) Organ zavrne vlogo za izdajo dovoljenja, če vlagatelj ne izpolnjuje predpisanih pogojev za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja.
- (4) Organ zavrne vlogo za izdajo dovoljenja osebi, ki je dovoljenje že imela, pa ji je bilo odvzeto skladno z določbami tega člena ali ki je bila kaznovana v skladu z 9. točko 26. člena tega zakona, oziroma osebi, katere odgovorna oseba je bila pravnomočno obsojena za kaznivo dejanje goljufije oziroma oderuštva.
- (5) Organ izda ob izdaji dovoljenja imetniku dovoljenja nalepko, ki izkazuje pridobitev dovoljenja. Imetniku dovoljenja se izda toliko nalepk, kot je v vlogi navedenih krajev, kjer se sklepajo kreditne pogodbe. Imetnik dovoljenja mora nalepko nalepiti na vidnem mestu. Imetnik dovoljenja lahko zahteva izdajo nove nalepke, če uvede nov kraj za sklepanje pogodb.
- (6) Organ lahko v primeru kršitev iz 1., 2., 3., 4. in 5. točke prvega odstavka 26. člena tega zakona na predlog organa tržne inšpekcije ali organizacije za

varstvo potrošnikov imetniku dovoljenje odvzame. Postopek odvzema dovoljenja se izvede po Zakonu o splošnem upravnem postopku (Uradni list RS, št. 80/99, 70/00 in 52/02). Potem, ko je odločba o odvzemu dovoljenja dokončna, mora imetnik dovoljenja takoj odstraniti nalepko in prenehati z dajanjem potrošniških kreditov. Če imetnik sam ne odstrani nalepke, jo odstrani organ nadzora.

(7) Obliko in vsebino nalepke določi minister z odredbo.

## **25. člen**

(nadzor)

- (1) Nadzor nad izvrševanjem tega zakona obsega spremljanje vsebine oglasov, ponudb, kreditnih pogodb, načina izračunavanja skupnih stroškov kredita in efektivne obrestne mere ter izpolnjevanja predpisanih pogojev za poslovanje kreditnih posrednikov.
- (2) Nadzor nad dajalci kreditov, ki poslujejo na podlagi dovoljenja po zakonu, ki ureja bančništvo, izvaja organ, ki je pristojen za nadzor po navedenem zakonu.
- (3) Nadzor nad dajalci kreditov, ki poslujejo na podlagi dovoljenja, ki ga izda organ in kreditnimi posredniki izvaja tržna inšpekcija.
- (4) Tržni inšpektor lahko zahteva pri opravljanju nadzora od dajalca kredita ali kreditnega posrednika vpogled v sklenjene pogodbe in izdelavo njihovih kopij.
- (5) Vsi podatki, pridobljeni v postopku nadzora se štejejo za poslovno skrivnost in jih morajo osebe, ki so prišle z njimi v stik varovati.
- (6) Tržna inšpekcija mora o ugotovljenih kršitvah takoj obvestiti organ, če gre za kršitve dajalcev kreditov ali kreditnih posrednikov iz tretjega odstavka tega člena in Banko Slovenije, če gre za kršitve bank in hranilnic.
- (7) Tržna inšpekcija z odločbo prepove sklepanje kreditnih pogodb dajalcu kredita, če v nasprotju s tem zakonom deluje brez dovoljenja organa.

## **25.a člen**

(poročanje)

- (1) Dajalec kreditov, ki posluje na podlagi dovoljenja, ki ga izda organ, mora organu vsakih šest mesecev, na predpisanem obrazcu, najpozneje peti delovni dan po preteku šestmesečnega obdobja za preteklo obdobje poročati o sklenjenih kreditnih pogodbah in dogovorjeni efektivni obrestni meri.
- (2) Minister, pristojen za varstvo potrošnikov, podrobneje predpiše način, vsebino, pogoje in obrazec poročanja.

## **X. KAZENSKE DOLOČBE**

### **26. člen**

- (1) Z globo od 3,000.000 do 30,000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje dajalec kreditov ali kreditni posrednik:
  1. če pri oglaševanju in ponujanju storitev ne navede vseh sestavin iz prvega

odstavka 5. člena tega zakona;

2. če kreditna pogodba ni sklenjena v pisni obliki (6. člen);
  3. če kreditna pogodba oziroma pogodba o prekoračitvi na tekočem računu ne vsebuje vseh predpisanih sestavin iz tega zakona (7., 8. in 9. člen);
  4. če ob sklenitvi kreditne pogodbe od potrošnika zahteva izdajo ali akceptiranje bianko menice ali čeka ali drugega plačilnega instrumenta, ki ima po svoji naravi podobne učinke (15. člen);
  5. če izračunava efektivno obrestno mero ali skupne stroške kredita v nasprotju z 17., 18. in 19. členom tega zakona;
  6. če ima potrošnik v razmerju do kreditnega posrednika obveznost plačila storitev ali nadomestila stroškov (19. člen);
  7. če pri poslovanju ne izpolnjuje predpisanih pogojev za kreditne posrednike (20. člen);
  8. če vsebuje kreditna pogodba pogodbeno določilo, ki bi v škodo potrošnika razveljavilo ali spremenilo katerokoli določilo tega zakona (21. člen);
  9. če v nasprotju s tem zakonom odobrava kredite brez dovoljenja (22. člen);
  10. če v nasprotju s tem zakonom kraj, kjer se sklepajo kreditne pogodbe, ni označen z nalepko (24. člen);
  11. če organu ne poroča o sklenjenih pogodbah in dogovorjeni efektivni obrestni meri v roku in na način iz 25.a člena.
- (2) Z globo od 300.000 do 1.000.000 tolarjev se za prekršek kaznuje odgovorna oseba pravne osebe ali odgovorna oseba samostojnega podjetnika posameznika, če stori prekršek iz prejšnjega odstavka.