PRAVILNIK O VSEBINI PREDHODNIH INFORMACIJ IN OBRAZCIH ZA PREDHODNE INFORMACIJE O POTROŠNIŠKEM KREDITU

PREDLOG

EVA: 2026-2190-0036

I. UVOD

1. Razlogi in podlage za izdajo

Pravna podlaga:
Ta pravilnik se sprejema na podlagi enajstega odstavka 18. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 1800/26)

Rok za izdajo:
šest mesecev po uveljavitvi ZPotK-3

Glavni razlogi za izdajo:
S tem pravilnikom se v pravni red Republike Slovenije delno prenaša Direktiva (EU) 2023/2225 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. oktobra 2023 o potrošniških kreditnih pogodbah in razveljavitvi Direktive 2008/48/ES (UL L št. 2023/2225 z dne 30. 10. 2023), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 2023/90205 z dne 22. 12. 2023).

Ta pravilnik določa podrobnejšo vsebino in obseg predhodnih informacij o potrošniškem kreditu, ki jih je dajalec kredita ali kreditni posrednik dolžan zagotoviti potrošniku in poroku pred sklenitvijo kreditne pogodbe, obliko in vsebino obrazcev, ki jih dajalec kredita uporablja pri podaji informacij potrošnikom ter način podajanja predhodnih informacij.

2. Ocena finančnih posledic predloga akta za državni proračun in druga javna finančna sredstva

Presoja posledic je bila opravljena ob sprejemanju zakona, ki je podlaga za izdajo tega predloga.

3. Prikaz ureditve v drugih pravnih sistemih in prilagojenosti predlagane ureditve pravu Evropske unije

3.1 Prikaz ureditve v drugih pravnih sistemih

/

3.2 Prikaz ureditve v pravnem redu Evropske unije

Predlog je predmet usklajevanja s pravnim redom EU.

IZJAVA O SKLADNOSTI S PRAVNIM REDOM EU

NASLOV PREDPISA RS

Pravilnik o vsebini predhodnih informacij in obrazcih za predhodne informacije o potrošniškem kreditu

EVA
2026-2190-0036

AKTI EU, KATERIH PRENOS ALI IZVAJANJE SE ZAGOTAVLJA S PREDPISOM RS

Št.	CELEX	Naslov	Zadnjič spremenjen z (CELEX)
1	32023L2225	Direktiva (EU) 2023/2225 Evropskega parlamenta	

Št.	CELEX	Naslov	Zadnjič spremenjen z (CELEX)
		in Sveta z dne 18. oktobra 2023 o potrošniških kreditnih pogodbah in razveljavitvi Direktive 2008/48/ES	

Predpis RS				Opomba ali CELEX akta EU predpisa	Akt EU			
Člen	Odstavek	Točka	Alinea		Člen	Odstavek	Točka	Alinea
1				Ni predmet usklajevanja s pravom EU				
2				Ni predmet usklajevanja s pravom EU				
3				32023L2225	P2			
3				32023L2225	10			
4				Ni predmet usklajevanja s pravom EU				
5				Ni predmet usklajevanja s pravom EU				
6				Ni predmet usklajevanja s pravom EU				
7				Ni predmet usklajevanja s pravom EU				
8				Ni predmet usklajevanja s pravom EU				

3.3 Prikaz ureditve v posameznih državah članicah Evropske unije

/

4. Presoja posledic

Presoja posledic je bila opravljena ob sprejemanju zakona, ki je podlaga za izdajo tega predloga.

5. Prikaz sodelovanja javnosti

Gradivo je bilo predmet sodelovanja z javnostjo.

Datum objave na portalu eDemokracija:

Ni podatka.

Na gradivo niso bila podana mnenja, predlogi in pripombe.

II. BESEDILO ČLENOV

Na podlagi enajstega odstavka 18. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 1800/26) minister za gospodarstvo, delo in šport izdaja

Pravilnik o vsebini predhodnih informacij in obrazcih za predhodne informacije o potrošniškem kreditu

I. POGLAVJE
SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen
(vsebina)

(1) Ta pravilnik določa podrobnejšo vsebino in obseg predhodnih informacij o potrošniškem kreditu, ki jih je dajalec kredita ali kreditni posrednik dolžan zagotoviti potrošniku in poroku pred sklenitvijo kreditne pogodbe, obliko in vsebino obrazcev, ki jih dajalec kredita uporablja pri podaji informacij potrošnikom ter način podajanja predhodnih informacij.

(2) S tem pravilnikom se v pravni red Republike Slovenije delno prenaša Direktiva (EU) 2023/2225 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 18. oktobra 2023 o potrošniških kreditnih pogodbah in razveljavitvi Direktive 2008/48/ES (UL L št. 2023/2225 z dne 30. 10. 2023), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 2023/90205 z dne 22. 12. 2023).

2. člen
(pomen izrazov)

Izrazi, uporabljeni v tem pravilniku, imajo enak pomen, kot ga imajo v Zakonu o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 1800/26; v nadaljnjem besedilu: zakon).

II. POGLAVJE
PREDHODNE INFORMACIJE PRI KREDITNIH POGODBAH

3. člen
(predhodne informacije)

(1) Dajalec kredita ali kreditni posrednik pred sklenitvijo kreditne pogodbe, razen če gre za kreditno pogodbo iz 4. člena tega pravilnika, potrošniku in poroku v prvem delu obrazca za standardne predhodne informacije o evropskem potrošniškem kreditu na eni strani razvidno zagotovi naslednje informacije:

1. firma ali ime dajalca kredita in kreditnega posrednika, če se pogodba sklepa s pomočjo kreditnega posrednika;
2. skupni znesek kredita;
3. obdobje trajanja kreditne pogodbe;
4. kreditna obrestna mera ali vse kreditne obrestne mere, če se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere;

5. efektivna obrestna mera in skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik;

6. o določenem blagu ali storitvah v primeru kreditne pogodbe v obliki odloga plačil za določeno blago ali storitve in v primeru povezane kreditne pogodbe ter njihova gotovinska vrednost;

7. stroški zamujenih plačil, kar obsega vsakokratno veljavno zamudno obrestno mero v primeru zamude pri plačilu, pogoje in postopke za njeno spremembo in morebitne stroške v primeru zamude;

8. znesek, število in pogostnost plačil, ki jih mora plačati potrošnik, in morebitni vrstni red, po katerem bodo poplačani zneski, ki jih dolguje potrošnik, in so zaračunani po različnih kreditnih obrestnih merah;

9. opozorilo o posledicah neplačevanja oziroma zamude pri odplačevanju;

10. obstoj ali neobstoj potrošnikove pravice do odstopa od pogodbe brez navedbe razloga in, kadar obstaja, rok za odstop;

11. potrošnikova pravica do predčasnega odplačila in, če je primerno, pravica dajalca kredita do nadomestila;

12. poslovni naslov, telefonska številka in elektronski naslov dajalca kredita in kreditnega posrednika, če se pogodba sklepa s pomočjo kreditnega posrednika.

(2) V primeru, da vseh informacij iz prejšnjega odstavka ni mogoče razvidno zagotoviti na eni strani obrazca, jih dajalec kredita ali kreditni posrednik zagotovi v prvem delu obrazca na največ dveh straneh. V tem primeru se informacije iz 1. do 7. točke iz prejšnjega odstavka zagotovi na prvi strani obrazca.

(3) Dajalec kredita ali kreditni posrednik pred sklenitvijo kreditne pogodbe potrošniku za informacijami iz prvega odstavka tega člena in vidno ločeno od njih zagotovi naslednje informacije:

1. vrsta potrošniškega kredita;

2. pogoji črpanja;

3. pogoji, ki urejajo uporabo kreditne obrestne mere, kadar se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere, in če obstaja, indeks ali referenčna obrestna mera, ki se uporablja za začetno kreditno obrestno mero; obdobja veljavnosti kreditne obrestne mere ter pogoji in postopki za spremembo vsake kreditne obrestne mere;

4. če kreditna pogodba določa različne načine črpanja z različnimi stroški ali kreditnimi obrestnimi merami in se upošteva predpostavke iz tretjega odstavka 58. člena zakona, se navede, da lahko drugi mehanizmi črpanja za tovrstno kreditno pogodbo privedejo do višjih efektivnih obrestnih mer;

5. kadar obstajajo, stroški vodenja enega ali več računov za izvrševanje plačilnih transakcij in črpanj, razen če je odprtje računa neobvezno; stroški uporabe plačilnih sredstev za plačila in črpanja ter ostali stroški, ki izhajajo iz kreditne pogodbe, in pogoji, pod katerimi se lahko ti stroški spremenijo;

6. efektivna obrestna mera in skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik na podlagi reprezentativnega primera. Pri tem se navedejo vse predpostavke za izračun efektivne obrestne mere. Če je potrošnik obvestil dajalca kredita o enem ali več elementih želenega kredita, npr. o trajanju kreditne pogodbe in skupnem znesku kredita, dajalec kredita te elemente upošteva;

7. stroški, ki jih mora potrošnik ob sklenitvi kreditne pogodbe plačati notarju v skladu z notarsko tarifo, če so potrebni;

8. podatek o morebitni sklenitvi pomožne pogodbe o storitvah v zvezi s kreditno pogodbo, kadar je sklenitev pomožne pogodbe obvezna za samo pridobitev kredita ali kadar tako določajo pogoji, pod katerimi dajalec kredita trži kredit. Če stroškov pomožnih storitev ni možno določiti vnaprej, se navede opozorilo, da ti stroški obstajajo, niso pa zajeti v izračun efektivne obrestne mere;

9. morebitna poroštva, če obstajajo;

10. način določitve nadomestila dajalcu kredita v primeru predčasnega odplačila kredita, če je primerno;

11. potrošnikova pravica do takojšnje in brezplačne seznanitve z rezultati poizvedbe v zbirkah osebnih podatkov in pridobljenimi informacijami za namene ocene njegove kreditne sposobnosti v skladu s prvim odstavkom 29. člena zakona;

12. pravica potrošnika iz tretjega odstavka 19. člena zakona, da na zahtevo poleg predhodnih informacij brezplačno na papirju ali na drugem trajnem nosilcu podatkov prejme tudi osnutek kreditne pogodbe, ki je sestavljena v skladu z zakonom pod pogojem, da je dajalec kredita ob vložitvi potrošnikove zahteve z njim pripravljen skleniti kreditno pogodbo;

13. navedba, da je bila cena prilagojena osebi na podlagi avtomatizirane obdelave, vključno z oblikovanjem profilov, če je potrebno;

14. časovno obdobje, v katerem dajalca kredita zavezujejo predhodne informacije, ki jih zagotovi potrošniku v skladu s tem členom, če je primerno;

15. možnost, da potrošnik uporabi izvensodno reševanje pritožbe ter druga pravna sredstva in načine njihove uporabe;

16. opozorilo in pojasnilo v zvezi s pravnimi in finančnimi posledicami neizpolnjevanja drugih obveznosti, povezanih s specifično kreditno pogodbo;

17. amortizacijski načrt, ki vsebuje vsa plačila in odplačila v času trajanja kreditne pogodbe, vključno s plačili in odplačili za vse pomožne storitve zvezi s kreditno pogodbo, ki se prodajajo hkrati, pri čemer bi morala plačila in odplačila, če se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere, temeljiti na razumnem zvišanju kreditne obrestne mere.

(4) Dajalec kredita ali kreditni posrednik pred sklenitvijo kreditne pogodbe potrošniku poleg informacij iz prejšnjega odstavka v ločenem dokumentu, ki ga priloži obrazcu za standardne predhodne informacije o evropskem potrošniškem kreditu, zagotovi še naslednje informacije:

– grafični prikaz nihanja referenčne obrestne mere in vrednosti tuje valute v razmerju do eura za zadnjih deset let, kadar gre za kreditno pogodbo s spremenljivo kreditno obrestno mero ali kreditno pogodbo, pri kateri je kredit obračunan v tuji valuti,

– ime referenčne vrednosti in njenega upravljavca ter morebitne posledice za potrošnika, kadar se kreditna pogodba sklicuje na referenčno vrednost, kakor je opredeljena v 35. točki 3. člena zakona.

(5) Pri kreditnih pogodbah, pri katerih je obračun vezan na uporabo tuje valute, dajalec kredita ali kreditni posrednik poleg informacij iz prvega in prejšnjega odstavka navede tudi tujo valuto, tečaj, po katerem se izračunava vrednost v domači valuti, opozorilo, da se ob spremembi tečaja lahko spremenijo tudi predvideni zneski posameznih obrokov, obrazložitev pretvorbe plačila iz tuje valute v domačo ter povezavo med pretvorbo plačila iz tuje valute v domačo in drugimi določenimi pogoji o izplačilu kredita, da lahko potrošnik oceni finančne posledice, ki izhajajo zanj iz kreditne pogodbe, pri kateri je obračun vezan na uporabo tuje valute.

(6) Pri kreditnih pogodbah iz prejšnjega odstavka, pri katerih je obračun vezan na uporabo tuje valute, dajalec kredita ali kreditni posrednik poleg informacij iz prejšnjega odstavka zagotovi tudi informacije iz četrtega odstavka tega člena pravilnika.

4. člen
(predhodne informacije pri odlogu plačil ali spremenjeni dinamiki odplačil)

(1) Dajalec kredita ali kreditni posrednik pred sklenitvijo kreditne pogodbe, s katero se potrošnik in dajalec kredita dogovorita o načinu odloga plačil ali o spremenjeni dinamiki odplačil, potrošniku in poroku v prvem delu obrazca za standardne predhodne informacije o evropskem potrošniškem kreditu na eni strani razvidno zagotovi naslednje informacije:

1. firma ali ime dajalca kredita in kreditnega posrednika, če se pogodba sklepa s pomočjo kreditnega posrednika;

2. skupni znesek kredita;

3. obdobje trajanja kreditne pogodbe;

4. kreditna obrestna mera ali vse kreditne obrestne mere, če se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere ;

5. efektivna obrestna mera in skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik;

6. o določenem blagu ali storitvah v primeru kreditne pogodbe v obliki odloga plačil za določeno blago ali storitve in v primeru povezane kreditne pogodbe ter njihova gotovinska vrednost;

7. stroški zamujenih plačil, kar obsega vsakokratno veljavno zamudno obrestno mero v primeru zamude pri plačilu, pogoje in postopke za njeno spremembo in morebitne stroške v primeru zamude;

8. znesek, število in pogostnost plačil, ki jih mora plačati potrošnik, in morebitni vrstni red, po katerem bodo poplačani zneski, ki jih dolguje potrošnik, in so zaračunani po različnih kreditnih obrestnih merah;

9. opozorilo o posledicah neplačevanja oziroma zamude pri odplačevanju;

10. obstoj ali neobstoj potrošnikove pravice do odstopa od pogodbe brez navedbe razloga;

11. potrošnikova pravica do predčasnega odplačila in, če je primerno, pravica dajalca kredita do nadomestila;

12. poslovni naslov, telefonsko številko in elektronski naslov dajalca kredita in kreditnega posrednika, če se pogodba sklepa s pomočjo kreditnega posrednika.

(2) Pri kreditnih pogodbah iz prejšnjega odstavka, pri katerih je obračun vezan na uporabo tuje valute, dajalec kredita ali kreditni posrednik poleg informacij iz prejšnjega odstavka zagotovi tudi informacije iz četrtega odstavka 3. člena tega pravilnika

(3) V primeru, da vseh informacij iz prvega odstavka tega člena ni mogoče razvidno zagotoviti na eni strani obrazca, jih dajalec kredita ali kreditni posrednik zagotovi na največ dveh straneh. V tem primeru se informacije iz 1. do 7. točke iz prvega odstavka zagotovijo na prvi strani obrazca.

(4) Dajalec kredita ali kreditni posrednik pred sklenitvijo kreditne pogodbe potrošniku za informacijami iz prvega odstavka tega člena razvidno zagotovi naslednje informacije:

1. vrsta potrošniškega kredita;

2. pogoji, ki urejajo uporabo kreditne obrestne mere, kadar se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere, in če obstaja, indeks ali referenčna obrestna mera, ki se uporablja za začetno kreditno obrestno mero; obdobja veljavnosti obrestne mere ter pogoji in postopki za spremembo kreditne obrestne mere, stroški, veljavni od datuma sklenitve kreditne pogodbe in pogoji za spremembo teh stroškov, če se ti lahko spremenijo;

3. efektivna obrestna mera in skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik na podlagi reprezentativnega primera. Pri tem se navedejo vse predpostavke za izračun efektivne obrestne mere;

4. pogoji in postopki za odstop od kreditne pogodbe;

5. način določitve nadomestila dajalcu kredita v primeru predčasnega odplačila kredita, če je primerno;

6. če je primerno, navedba, da se lahko od potrošnika kadarkoli zahteva, da v celoti odplača znesek kredita;

7. potrošnikova pravica do takojšnje in brezplačne seznanitve z rezultati poizvedbe v zbirkah osebnih podatkov in pridobljenimi informacijami za namene ocene njegove kreditne sposobnosti v skladu s prvim odstavkom 29. člena zakona;

8. navedba, da je bile cena prilagojena osebi na podlagi avtomatizirane obdelave, vključno z oblikovanjem profilov, če je potrebno;

9. časovno obdobje, v katerem dajalca kredita zavezujejo predhodne informacije, ki jih zagotovi potrošniku v skladu s tem členom, če je primerno;

10. možnost, da potrošnik uporabi izvensodno reševanje pritožbe ter druga pravna sredstva in načine njihove uporabe;

11. opozorilo in pojasnilo v zvezi s pravnimi in finančnimi posledicami neizpolnjevanja drugih obveznosti, povezanih s specifično kreditno pogodbo;

12. amortizacijski načrt, ki vsebuje vsa plačila in odplačila v času trajanja kreditne pogodbe, vključno s plačili in odplačili za vse pomožne storitve zvezi s kreditno pogodbo, ki se prodajajo hkrati, pri čemer bi morala plačila in odplačila, če se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere, temeljiti na razumnem zvišanju kreditne obrestne mere.

III. POGLAVJE
PREDHODNE INFORMACIJE PRI KREDITNIH POGODBAH, SKLENJENIH NA DALJAVO

5. člen
(dodatne informacije pri ponujanju sklenitve kreditnih pogodb na daljavo)

Pri kreditnih pogodbah iz 3. in prejšnjega člena tega pravilnika, ki se sklepajo s pomočjo sredstev za komuniciranje na daljavo, kot jih določa zakon, ki ureja varstvo potrošnikov, dajalec kredita ali kreditni posrednik pred sklenitvijo kreditne pogodbe zagotovi potrošniku poleg informacij iz 3. in prejšnjega člena tega pravilnika tudi naslednje informacije:

1. firma ali ime predstavnika dajalca kredita v državi članici, v kateri je prebivališče potrošnika;
2. poslovni naslov, telefonska številka in elektronski naslov dajalca kredita;
3. sodni ali drug javni register, v katerega je vpisan dajalec kredita;
4. ime nadzornega organa, če je za dejavnost dajalca kredita potrebno dovoljenje;
5. navodila za uveljavljanje pravice potrošnika do odstopa od kreditne pogodbe v roku 14 dni;
6. pravo, ki se uporablja pri poslovanju s potrošnikom pred sklenitvijo kreditne pogodbe;
7. pravo, ki se uporablja za kreditno pogodbo in o pristojnem sodišču;
8. jezik, v katerem bo sklenjena kreditna pogodba, in jezik sporazumevanja s potrošnikom.

IV. POGLAVJE
NAČIN PODAJANJA PREDHODNIH INFORMACIJ

6. člen
(obrazci za predhodne informacije)

(1) Dajalec kredita ali kreditni posrednik na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov po izbiri potrošnika zagotovi predhodne informacije na obrazcu »Standardne predhodne informacije o evropskem potrošniškem kreditu«, ki je kot Priloga I sestavni del tega pravilnika.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek tega člena pri kreditnih pogodbah iz 4. člena tega pravilnika dajalec kredita ali kreditni posrednik na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov po izbiri potrošnika zagotovi predhodne informacije na obrazcu »Predhodne informacije za potrošnike pri odlogu plačil ali spremenjeni dinamiki odplačil «, ki je kot Priloga II sestavni del tega pravilnika

(3) Če dajalec kredita ali kreditni posrednik potrošniku zagotovi informacije iz četrtega odstavka 3. člena tega pravilnika ali druge dodatne informacije o potrošniškem kreditu, se te informacije posredujejo v ločenem dokumentu, ki se priloži obrazcu »Standardne predhodne informacije o evropskem potrošniškem kreditu«.

V. POGLAVJE
KONČNI DOLOČBI

7. člen
(prenehanje uporabe)

Z dnem uporabe tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o vsebini predhodnih informacij in obrazcih za predhodne informacije o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 7/17).

8. člen
(začetek veljavnosti in uporaba)

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

Št.
Ljubljana, dne
EVA

dr. Anže Logar

minister za gospodarstvo, delo in šport

III. OBRAZLOŽITEV

IV. PRILOGE

- PRILOGA I (PRILOGA_I.docx)
- PRILOGA II (PRILOGA_II.docx)