

ZAKON O CENTRALNEM KREDITNEM REGISTRU

I. UVOD

1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJEM PREDLOGA ZAKONA

Republika Slovenija ima zbiranje in izmenjavo podatkov o zadolženosti pravnih subjektov ter fizičnih oseb urejeno z **Zakonom o centralnem kreditnem registru** (Uradni list RS, št. 77/16; v nadaljnjem besedilu: ZCKR). Pred sprejetjem tega zakona je bil na podlagi zakona, ki ureja bančništvo, vzpostavljen le sistem izmenjave informacij o poslih banke s fizičnimi osebami.

Nadgraditev kreditnega registra z vzpostavitvijo baze podatkov o sklenjenih kreditnih poslih s poslovnimi subjekti je bila izvedena leta 2016, za kar je bilo tedaj več razlogov:

- čezmerne izpostavljenosti do poslovnih subjektov brez predhodnega ustreznega preverjanja njihove kreditne sposobnosti so v veliki meri prispevale k visokemu deležu slabih posojil nekaterih slovenskih bank, zaradi česar je bilo treba v letih 2013 in 2014 sanirati slovenski bančni sistem;
- Evropska komisija je v okviru izvedbe postopka za preprečevanje in odpravljanje makroekonomskih neravnotežij v svojih priporočilih za leto 2016 za Republiko Slovenijo navedla, da bi vzpostavitev enotnega registra s podatki o kreditnih poslih s poslovnimi subjekti zmanjšala tveganje čezmerne zadolženosti malih in srednjih podjetij;
- Evropska centralna banka je skupaj s centralnimi bankami evrskega območja in nekaterimi centralnimi bankami iz držav, ki niso članice evrskega območja, že leta 2011 začela aktivnosti za vzpostavitev podatkovne baze s podrobnimi informacijami o posameznih bančnih posojilih v evrskem območju (*ang. Analytical Credit Datasets – AnaCredit*), česar brez ustreznih podatkov, ki bi jih za to podatkovno bazo zagotavljali nacionalni kreditni registri, ni mogoče vzpostaviti.

* * *

Na podlagi ZCKR Banka Slovenije od leta 2016 upravlja **centralni kreditni register** kot osrednjo zbirko statističnih podatkov o kreditnih poslih, ki uporabnikom (kreditnim institucijam in drugim kreditodajalcem) omogoča učinkovito ocenjevanje kreditne sposobnosti kreditjemalca (poslovnega subjekta in fizične osebe) ter s tem še učinkovitejše obvladovanje kreditnih tveganj. Upravljanje centralnega kreditnega registra vključuje:

- standardizirano zbiranje podatkov in informacij o kreditnih poslih in drugih izpostavljenostih;
- obdelovanje, shranjevanje, analiziranje in izkazovanje podatkov za namene statističnega raziskovanja ter izvajanja drugih nalog in ciljev Banke Slovenije v skladu z ZCKR in drugimi zakoni;
- zagotavljanje nabora določenih podatkov o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov v okviru sistema izmenjave informacij.

Na podlagi ZCKR morajo podatke o sklenjenih kreditnih poslih s fizičnimi osebami in poslovnimi subjekti za centralni kreditni register sporočati naslednji subjekti (*poročevalske enote*):

- banke in hranilnice s sedežem na območju Republike Slovenije;
- banke držav članic Evropske unije ali tretjih držav, ki prek svojih podružnic, ki so ustanovljene v Republiki Sloveniji, sklepajo kreditne posle na območju Republike Slovenije;
- kreditodajalci¹ s sedežem v Republiki Sloveniji;
- kreditodajalci s sedežem v državi članici Evropske unije ali tretji državi, ki so ustanovili podružnico v Republiki Sloveniji in kot kreditodajalci na območju Republike Slovenije sklepajo kreditne posle;
- druge osebe, ki se vključijo v sistem izmenjave informacij kot člani sistema (npr. ponudniki plačilnih storitev, Stanovanjski sklad Republike Slovenije in Eko sklad).

¹ Osebe, ki v okviru svoje dejavnosti opravljajo storitve kreditiranja fizičnih oseb oziroma poslovnih subjektov s sklepanjem kreditnih poslov, vključno z osebami, ki v okviru svoje dejavnosti pridobivajo terjatve iz kreditnih poslov.

Banka Slovenije lahko podatke iz centralnega kreditnega registra uporablja za izvajanje svojih nalog na področju vodenja denarne politike, zagotavljanja finančne stabilnosti in makrobonitetnega nadzora ter upravljanja tveganj. Banka Slovenije te podatke lahko obdeluje tudi za namene izvajanja nadzora nad bankami v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, oziroma nadzora nad subjekti, ki ga Banka Slovenije izvaja v skladu z drugimi zakoni, in za namene upravljanja sistema izmenjave informacij.

* * *

Sistem izmenjave informacij je elektronski sistem za izmenjavo podatkov in informacij o kreditnih poslih fizičnih oseb in poslovnih subjektov, ki uporabnikom tega sistema omogoča učinkovito ocenjevanje kreditnega tveganja pred sklepanjem kreditnih poslov s fizičnimi osebami in poslovnimi subjekti ter pri njihovem izvajanju. Sistem izmenjave informacij,² ki ga upravlja Banka Slovenije, je sestavljen iz dela, ki se nanaša na podatke o zadolženosti fizičnih oseb (*sistem SISBON*), in dela, ki se nanaša na podatke o zadolženosti poslovnih subjektov (*sistem SISBIZ*). Sistem izmenjave informacij je namenjen:

- učinkovitemu ocenjevanju in obvladovanju kreditnega tveganja pri kreditodajalcih v zvezi s sklepanjem in izvajanjem kreditnih poslov s fizično osebo ali poslovnim subjektom in
- spodbujanju politik in ukrepov za odgovorno kreditiranje ter za vzdržno zadolževanje in preprečevanje prezadolženosti fizičnih oseb ter poslovnih subjektov.

Člani sistema izmenjave informacij so banke s sedežem v Republiki Sloveniji oziroma banke države članice Evropske unije, ki prek podružnice sklepajo kreditne posle na območju Republike Slovenije, gospodarske družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, katerih prevladujoča dejavnost je opravljanje storitev kreditiranja, finančnega zakupa ali faktoringa, pravne osebe, ki imajo dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja, pravne osebe, ki imajo dovoljenje za opravljanje plačilnih storitev v Republiki Sloveniji, Stanovanjski sklad Republike Slovenije in Eko Sklad.

Za namene ocenjevanja kreditne sposobnosti fizične osebe (potrošnika) se v sistem izmenjave informacij v delu, kjer se izmenjujejo podatki o zadolženosti fizičnih oseb, lahko vključijo tudi drugi dajalci kreditov, ki v Republiki Sloveniji opravljajo storitve potrošniškega kreditiranja, vendar ta dejavnost ni njihova prevladujoča dejavnost. Po določbah ZCKR imajo ti subjekti status vključenih dajalcev kreditov.³

Razlika med člani sistema izmenjave informacij in vključenimi dajalci kreditov je v njihovih pravicah glede dostopa do podatkov v sistemu izmenjave informacij in obveznostih glede sporočanja podatkov za centralni kreditni register. Člani sistema izmenjave informacij lahko dostopajo do vseh podatkov, ki se v sistemu izmenjave informacij obdelujejo o posamezni fizični osebi ali poslovnem subjektu, a so hkrati tudi zavezani k poročanju podatkov o kreditnih poslih, ki jih sklepajo s kreditorejmalci. Vključeni dajalci kreditov lahko dostopajo le do omejenega nabora podatkov, ki se v sistemu izmenjave informacij obdelujejo o posamezni fizični osebi, a zato niso zavezani k poročanju podatkov za centralni kreditni register.

Iz javno dostopnih podatkov⁴ je razvidno, da je bilo po stanju na dan 31. 1. 2023 v sistem izmenjave informacij vključenih 38 družb v delu, ki se nanaša na zadolženost poslovnih subjektov, oziroma 40 družb v delu, ki se nanaša na zadolženost fizičnih oseb, ki imajo kot člani sistema izmenjave informacij dostop do vseh podatkov, ki se o posamezni fizični osebi ali poslovnem subjektu obdelujejo v sistemu izmenjave informacij. Te družbe morajo za centralni kreditni register sporočiti podatke o sklenjenih kreditnih poslih s poslovnimi subjekti in fizičnimi osebami.

Glede na stanje na dan 31. 1. 2023 je imelo status vključenega dajalca kreditov 22 družb. Ti subjekti so leta 2022 opravili skupno nekaj manj kot 12 tisoč vpogledov v podatke o zadolženosti fizičnih oseb, ki se izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij, za namen sklenitve kreditnega posla. Podatka, v kolikšnem deležu teh vpogledov je prišlo do dejanske sklenitve kreditnega posla in v kolikšnem skupnem

² Po stanju na dan 31. 1. 2023 so se podatki v sistemu SISBON nanašali na 1.565.984 fizičnih oseb, podatki v sistemu SISBIZ pa na 119.398 poslovnih subjektov.

³ Gre za kreditodajalce, ki niso člani sistema izmenjave informacij, a so izpolnili tehnične pogoje in varnostne zahteve za dostop do sistema izmenjave informacij, ki jih je določila Banka Slovenije. Ti subjekti trenutno ne sporočajo podatkov za centralni kreditni register.

⁴ <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/centralni-kreditni-register/sistem-izmenjave-informacij>.

znesku, ni, ker tem subjektom ni treba sporočati podatkov v centralni kreditni register. Na podlagi števila vpogledov se lahko le predpostavlja, da število odobrenih kreditnih poslov znaša približno 10 tisoč. Po vsej verjetnosti je dejansko število odobrenih kreditnih poslov, ki jih s fizičnimi osebami sklepa ta segment kreditodajalcev, še bistveno višje, saj je imelo po podatkih Ministrstva za gospodarstvo, turizem in šport⁵ na dan 31. 1. 2023 skupno 52 subjektov dovoljenje za opravljanje poslov potrošniškega kreditiranja. Na podlagi primerjave podatkov o članih sistema izmenjave informacij in vključenih dajalcih kreditov s podatki o družbah, ki imajo dovoljenje za opravljanje poslov potrošniškega kreditiranja je razvidno, da 14 družb po lastni odločitvi ne dostopa do podatkov o možnih kreditorejalcih, podatki o kreditnih poslih, ki so jih sklenili, pa tudi niso zajeti v centralnem kreditnem registru.

* * *

Eden od ciljev priprave ZCKR, ki je na sistemski ravni uredil **vzpostavitev in upravljanje podatkov o zadolženosti** poslovnih subjektov in fizičnih oseb, je bil tudi, da se uporabnikom omogoči učinkovito upravljanje kreditnega tveganja. Banka Slovenije pa v okviru dosedanjega upravljanja centralnega kreditnega registra ugotavlja, da je treba kljub pomembnemu napredku pri zagotavljanju pogojev za učinkovito upravljanje kreditnega tveganja narediti korak naprej in med subjekte, ki morajo sporočati podatke za centralni kreditni register, vključiti družbe, katerih dejavnost je tudi opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja.

Poleg navedenih ugotovitev Banke Slovenije je bila 18. 10. 2023 na ravni Evropske unije sprejeta 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; v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2023/2225/EU). V (57) recitalu direktive je navedena naslednja obrazložitev, ki se vsebinsko nanaša na dopolnitev ZCKR:

»Pri oceni kreditnega statusa potrošnika bi moral dajalec kredita uporabljati tudi zbirke podatkov. Zaradi pravnih in dejanskih okoliščin se te lahko uporabijo v različnem obsegu. Da bi preprečili izkrivljanje konkurence med dajalci kreditov, je treba poskrbeti, da imajo tisti, ki so nadzorovani in delujejo skladno z Uredbo (EU) 2016/679, dostop do zasebnih ali javnih zbirk podatkov, ki se nanašajo na potrošnike v državi članici, v kateri nimajo sedeža, pod enakimi nediskriminatornimi pogoji kot dajalci kreditov s sedežem v tej državi članici. Države članice bi morale v skladu z Uredbo (EU) 2016/679 olajšati čezmejni dostop do zasebnih ali javnih zbirk podatkov. Za okrepitev vzajemnosti bi morale zbirke podatkov o kreditih v skladu s pravom Unije in nacionalnim pravom vsebovati vsaj informacije o zaostalih plačilih potrošnikov pri odplačevanju kredita, vrsti kredita in identiteti dajalca kredita. Dajalci kreditov in kreditni posredniki ne bi smeli obdelovati posebnih kategorij podatkov, kot so zdravstveni podatki, iz člena 9(1) Uredbe (EU) 2016/679, niti informacij, pridobljenih z družbenih omrežij, saj se niti te kategorije podatkov niti take informacije ne bi smele uporabljati za ocenjevanje kreditne sposobnosti potrošnika. Ponudniki zbirk podatkov o kreditih bi morali imeti vzpostavljene postopke, s katerimi zagotovijo, da so informacije v njihovih zbirkah posodobljene in točne. Kadar je vloga za kredit zavrnjena na podlagi poizvedbe v zbirki podatkov, bi morali dajalci kreditov brez nepotrebnega odlašanja in brezplačno obvestiti potrošnike o rezultatu te poizvedbe in podrobnostih v zvezi z uporabljenimi zbirko podatkov ter o kategorijah podatkov, ki so bile upoštewane. Poleg tega bi morale države članice za zagotovitev ozaveščenosti potrošnikov zagotoviti, da so potrošniki pravočasno in v 30 dneh po evidentiranju obveščeni o vseh evidentiranih zaostalih plačilih kredita v zbirki podatkov, na primer tako, da jim po elektronski pošti pošljejo opozorilo, v katerem jih pozovejo, naj vstopijo v zbirko podatkov in si ogledajo svoje informacije o zaostalih plačilih pri odplačevanju kredita.«.

Na podlagi navedenih dejstev se s predlogom zakona, ki bo urejal centralni kreditni register, tudi za navedene dajalce kreditov določi obveznost sporočanja podatkov o sklenjenih kreditnih poslih s fizičnimi osebami.

V skladu s sedanjo zakonsko ureditvijo nekateri kreditodajalci namreč niso zavezani k poročanju podatkov o sklenjenih kreditnih poslih v centralni kreditni register, ampak lahko le dostopajo do omejenega nabora podatkov v sistemu izmenjave informacij. S tem se v določeni meri izkrivlja resnično stanje o zadolženosti potrošnikov, kar lahko negativno vpliva na procese obvladovanja kreditnih tveganj in na načrtovanje politik ter ukrepov v zvezi s prezadolženostjo prebivalstva. Eden od namenov upravljanja sistema izmenjave informacij pa je ravno spodbujanje politik in ukrepov za odgovorno

⁵ https://podatki.gov.si/data/search?publisher=ministrstvo_za_gospodarski_razvoj_in_tehnologijo

kreditiranje ter za vzdržno zadolževanje in preprečevanje prezadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov, zato je dopolnitev sedanje ureditve, ki ureja centralni kreditni register, utemeljena.

Celovitejša slika o stanju glede zadolženosti prebivalstva bo pozitivno vplivala tudi na uresničevanje enega od ciljev vzpostavitve centralnega kreditnega registra. Banka Slovenije namreč centralni kreditni register uporablja tudi za izvajanje svojih nalog na področju makrobonitetnega nadzora in upravljanja tveganj. Tovrstni ukrepi pa so lahko učinkoviti le, če Banka Slovenije razpolaga z vsemi dejstvi, podatki in informacijami, med drugim tudi s celovitimi podatki o zadolženosti fizičnih oseb.

* * *

Podobno kot to velja za druge gospodarske panoge, se tudi področje opravljanja bančnih storitev sooča z izzivi digitalizacije oziroma **avtomatizacije poslovnih procesov**. Za področje sklepanja kreditnih poslov na primer avtomatizacija poslovnih procesov pomeni, da je sklenitev kreditnega posla s fizično osebo možna kjerkoli, kadarkoli in v čim krajšem času (ponudba tako imenovanih hitrih kreditov). Kreditodajalci, zlasti banke, ki svoje storitve pravočasno prilagajajo tehnološkim novostim, pridobivajo zelo pomembno konkurenčno prednost, hkrati pa s tem lahko tudi znižajo stroške poslovanja in povečajo dobičkonosnost.

Avtomatizacijo nekaterih kreditnih storitev, ki vključuje tudi avtomatizirano obdelavo podatkov o kreditni sposobnosti fizičnih oseb, področni zakon, ki ureja potrošniško kreditiranje⁶, posredno že ureja, poleg tega je tudi Evropski bančni organ izdal posvetovalni dokument,⁷ ki se nanaša na smernice pri odobravanju posojil. Navedeni dokument vsebuje posebno poglavje, ki se nanaša na uporabo tehnoloških inovacij v postopku odobravanja posojil oziroma določa regulatorne standarde na tem področju. Uporaba algoritmov za pomoč pri sprejemanju odločitev o odobritvi kreditov je v članicah Evropske unije vse bolj razširjena in postaja tudi s tem dokumentom Evropskega bančnega organa še ustrežnejše urejena, kar govori v prid podpori prizadevanjem za uporabo sodobnejših tehnologij na področju izvajanja bančnih storitev.

Z dopolnitvijo obstoječe ureditve, ki ureja centralni kreditni register, se omogoči avtomatizirani dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij, s čimer bo bankam omogočeno, da bodo nekatere bančne storitve lahko digitalizirale in s tem uspešneje konkurirale tujim bankam, ki so izvajanje bančnih storitev že prilagodile tehnološkim novostim.

* * *

Na globalni ravni postaja zbiranje podatkov o okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnikih (ESG) osrednji del finančne in regulativne politike, saj številne države in mednarodne institucije prepoznajo njihov pomen pri ocenjevanju dolgoročne vzdržnosti podjetij. Evropska unija je s sprejetjem Uredbe o razkritjih trajnostnih financ⁸ in Direktive o poročanju o trajnostnosti podjetij⁹ postavila temelje za obvezno poročanje ESG dejavnikov. Prav tako se vzpostavlja globalni standard skozi Mednarodne standarde trajnostnega poročanja (ISSB), ki jih razvija Odbor za mednarodne standarde računovodskega poročanja (IFRS). Vse več investitorjev, regulatorjev in finančnih institucij zahteva vključitev ESG podatkov v kreditne in investicijske ocene, saj se s tem zmanjšujejo finančna tveganja, povezana s podnebnimi spremembami, družbenimi neenakostmi in neustreznim korporativnim upravljanjem.

Svetovna banka, Mednarodni denarni sklad (IMF) in Banka za mednarodne poravnave (BIS) prav tako poudarjajo pomen ESG podatkov pri oceni finančne stabilnosti in oblikovanju gospodarskih politik. Centralne banke v številnih državah, vključno z Evropsko centralno banko (ECB) in ameriško centralno

⁶ V šestem odstavku 10. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 77/16, 92/21 – ZBan-3 in 12/24 – ZKSNKB) je določeno, da »če dajalec kredita zavrne vlogo za sklenitev kreditne pogodbe s potrošnikom, mora potrošnika brezplačno takoj obvestiti o zavrnitvi in o tem, ali je podlaga za zavrnitev avtomatizirana obdelava podatkov, če je bila uporabljena takšna obdelava podatkov«.

⁷ <https://eba.europa.eu/regulation-and-policy/credit-risk/guidelines-on-loan-origination-and-monitoring>.

⁸ Uredba (EU) 2019/2088 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o razkritjih, povezanih s trajnostnostjo, v sektorju finančnih storitev (UL L št. 317 z dne 9. 12. 2019, str. 1)

⁹ Direktiva (EU) 2022/2464 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o spremembi Uredbe (EU) št. 537/2014, Direktive 2004/109/ES, Direktive 2006/43/ES in Direktive 2013/34/EU glede poročanja podjetij o trajnostnosti (UL L št. 322 z dne 16. 12. 2022, str. 15)

banko (FED), vse bolj vključujejo ESG kazalnike v svoje analize sistemskih tveganj. Globalni pritisk na podjetja, da objavljajo ESG podatke, ni zgolj regulativen, temveč tudi tržni, saj vlagatelji in poslovni partnerji vse pogosteje pričakujejo transparentnost in odgovornost pri obvladovanju ESG tveganj. To potrjuje, da je zbiranje teh podatkov nujno za ohranjanje konkurenčnosti na svetovnem trgu in zagotavljanje dolgoročne odpornosti finančnega sistema.

* * *

Glede na to, da da se s predlogom zakona spreminja več kot polovica členov ZCKR, je prevladala ocena, da je priprava novega sistemskega zakona za to področje potrebna in upravičena. Veliko število posegov v obstoječe člene ZCKR je zlasti posledica ugotovljenih pomanjkljivosti, ki jih je Banka Slovenije ugotovila pri dosedanjem izvajanju ZCKR, medtem ko se zaradi možnosti avtomatiziranega dostopa do podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb spreminja le nekaj členov ZCKR.

2. CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1 Cilji

Predlog zakona nadgrajuje veljavni ZCKR. Cilj slednjega je bila vzpostavitev centralnega kreditnega registra kot centralizirane baze podatkov o kreditnih poslih s fizičnimi osebami in poslovnimi subjekti ter o kreditnih tveganjih in drugih izpostavljenostih do poslovnih subjektov. S tem so se zasledovali naslednji trije cilji:

- Banki Slovenije se je omogočilo učinkovitejše izvajanje njenih nalog in pooblastil na področju vodenja denarne politike, zagotavljanja finančne stabilnosti ter makrobonitetnega nadzora;
- z izmenjavo podatkov in informacij iz centralnega kreditnega registra med članicami sistema, zlasti o zadolženosti pravnih in fizičnih oseb, se je omogočilo učinkovito upravljanje s kreditnim tveganjem;
- s prenovo nacionalnega poročevalskega okvira o kreditnih tveganjih se je zagotovilo izpolnitev pogojev za kasnejšo povezavo s čezmejno zbirko statističnih podatkov o kreditnih tveganjih.

Predlog zakona dodatno nadgrajuje veljavni ZCKR zlasti z naslednjimi petimi cilji:

- **obvezno sporočaje podatkov v centralni kreditni register s strani vključenih dajalcev kreditov** v zvezi s kreditnimi posli in kreditorejmalci, kadar se kreditni posel sklene pri opravljanju dejavnosti na območju Republike Slovenije ali druge države članice, če ima kreditorejmalec stalno prebivališče v Republiki Sloveniji oziroma sedež ali registrirano podružnico v Republiki Sloveniji;
- **učinkovitejše ocenjevanje in obvladovanje kreditnega tveganja pri kreditodajalcih**, ki sklepajo kreditne posle s fizičnimi osebami;
- **vzpostavitev pravnih podlag za uvedbo sodobnejših tehnologij in digitalizacije** na področju opravljanja bančnih storitev;
- **vzpostavitev registra podatkov o okoljskih, družbenih in upravljavskih (ESG) vidikih** poslovanja podjetij, ki so jih banke in hranilnice dolžne upoštevati v postopkih ocenjevanja kreditnega tveganja pri poslovanju s podjetji;
- **odprava pomanjkljivosti ZCKR**, ki jih je Banka Slovenije kot upravljavec centralnega kreditnega registra in sistema izmenjave informacij zaznala pri dosedanjem izvajanju zakona.

S prvim ciljem se bo obenem izvedel delni prenos Direktive 2023/2225/EU, ki jo je potrebno prenesti v slovensko zakonodajo do 20. 11. 2025. Preostali del navedene direktive se bo prenesel z zakonom, ki ureja potrošniško kreditiranje.

2.2 Načela

V okviru predloga zakona so upoštevana naslednja načela:

- **načelo učinkovitega upravljanja kreditnega tveganja**, ki se uresničuje z določitvijo obveznosti za nekatere kreditodajalce, ki po veljavni zakonski ureditvi ne sporočajo podatkov o sklepanju kreditnih poslov s fizičnimi osebami, da te podatke sporočajo v centralni kreditni register;

- **načelo recipročnosti**, ki se uresničuje s tem, da se v največji meri zagotovi, da tisti kreditodajalci, ki imajo pravico vpogleda v centralni kreditni register (prek sistema izmenjave informacij), za ta register hkrati tudi sporočajo podatke o sklenjenih kreditnih poslih;
- **načelo izboljšanja pravne ureditve**, ki se uresničuje z odpravo ugotovljenih pomanjkljivosti, s čimer se izboljša tudi pravna varnost tako za uporabnike podatkov iz sistema izmenjave informacij kot tudi za osebe, na katere se ti podatki nanašajo.

V povezavi s sedanjim ZCKR velja izpostaviti (oziroma ponoviti) še naslednje načelo:

- **načelo zagotavljanja finančne stabilnosti**, ki se uresničuje z vzpostavitvijo centralizirane baze podatkov in informacij, ki jih uporablja Banka Slovenije pri izvajanju njenih nalog in pooblastil na področju vodenja denarne politike, zagotavljanja finančne stabilnosti ter makrobonitetnega nadzora.

2.3 Poglavitne rešitve

2.3.1. Širitev nabora kreditodajalcev, ki obvezno sporočajo podatke v centralni kreditni register

V skladu z veljavno zakonsko ureditvijo nekateri kreditodajalci niso zavezani k poročanju podatkov o sklenjenih kreditnih poslih v centralni kreditni register, ampak le dostopajo do omejenega nabora podatkov. Zaradi tega razpoložljivi podatki o zadolženosti fizičnih oseb ne odražajo dejanskega stanja, kar zmanjšuje učinkovitost upravljanja kreditnega tveganja s strani bank in drugih kreditodajalcev. V centralnem kreditnem registru trenutno ni celovitih podatkov o kreditnih poslih, ki jih sklepajo:

- osebe, ki v Republiki Sloveniji opravljajo storitve potrošniškega kreditiranja v skladu z zakonom, ki ureja potrošniško kreditiranje;
- osebe, ki imajo sedež ali prebivališče v drugi državi članici Evropske unije in opravljajo storitve potrošniškega kreditiranja ali storitve finančnega zakupa nepremičnin;
- pravne osebe, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji in v okviru svoje glavne dejavnosti opravljajo storitev kreditiranja s sklepanjem kreditnih pogodb,

, saj je to po sedanji pravni ureditvi stvar njihove samostojne odločitve. Ker navedeni kreditodajalci niso zavezani k poročanju podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v centralni kreditni register, se v določeni meri zamegljuje splošna slika o zadolženosti, kar vpliva na procese obvladovanja kreditnih tveganj in načrtovanje politik ter ukrepov v zvezi s prezadolženostjo prebivalstva.

Zato predlog zakona širi nabor kreditodajalcev, ki obvezno sporočajo podatke v centralni kreditni register, na subjekte, ki imajo po sedanji pravni ureditvi lahko le status vključenih dajalcev kreditov. Sporočanje podatkov o sklenjenih kreditnih poslih bo zdaj obvezno tudi za poročevalske enote, ki se bodo morale na podlagi Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 77/16, 92/21 – ZBan-3 in 12/24 – ZKSNKB; v nadaljnjem besedilu: ZPotK-2) vključiti v sistem izmenjave informacij za fizične osebe kot vključeni dajalci kreditov.

To je pravna oseba ali samostojni podjetnik posameznik, ki ni oseba iz drugega odstavka 17. člena predloga zakona in

1. v Republiki Sloveniji opravlja storitve potrošniškega kreditiranja ali storitve finančnega zakupa nepremičnin v skladu z zakonom, ki ureja potrošniško kreditiranje;
2. je banka države članice, ki je v Republiki Sloveniji notificirala opravljanje dejavnosti potrošniškega kreditiranja;
3. je plačilna institucija s sedežem v drugi državi članici, ki je notificirala opravljanje plačilnih storitev v Republiki Sloveniji za aktivnosti, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku plačilnih storitev;
4. je družba za izdajo elektronskega denarja s sedežem v drugi državi članici, ki je notificirala opravljanje storitev izdajanja elektronskega denarja v Republiki Sloveniji, za odobritev posojil v zvezi z aktivnostmi, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku plačilnih storitev, izdajanje plačilnih instrumentov in/ali pridobivanje plačilnih transakcij in storitve odreditve plačil;
5. imajo sedež v Republiki Sloveniji ter na območju Republike Slovenije opravljajo storitve množičnega financiranja.

Z navedeno rešitvijo se bo v domači pravni red delno prenesel tudi 19. člen Direktive 2023/2225/EU, ki jo je potrebno prenesti do 20. 11. 2025. Cilj navedenih predlogov v tej zvezi je izboljšati preglednost in dostopnost podatkov o zadolženosti fizičnih oseb ter kreditnih obveznostih, zagotoviti pravočasno obveščanje potrošnikov, omogočiti čezmejni dostop do relevantnih podatkov in vzpostaviti učinkovite sankcije za zagotavljanje skladnosti z novimi določbami.

Rešitve predloga zakona, ki so neposredno povezane z navedeno direktivo, se nanašajo predvsem na naslednje vsebine:

- zagotovitev posodobljenih in natančnih podatkov v zbirki podatkov o zadolženosti fizičnih oseb (sedmi odstavek 19. člena Direktive 2023/2225/EU);
- zagotovitev dodatnih podatkov o vrsti kredita in identiteti dajalca kredita (četrti odstavek 19. člena Direktive 2023/2225/EU);
- zagotovitev dostopa do podatkov o vrsti kredita in identiteti dajalca kredita (četrti odstavek 19. člena Direktive 2023/2225/EU);
- zagotovitev obveščanja potrošnika v 30 dneh o novem vpisu v sistem izmenjave informacij (sedmi odstavek 19. člena Direktive 2023/2225/EU);
- zagotovitev ustreznega dostopa do podatkov iz podatkovne zbirke pri čezmejnem opravljanju potrošniškega kreditiranja (prvi in drugi odstavek 19. člena Direktive 2023/2225/EU),
- zagotovitev ustreznih sankcij za nove določbe.

Navedeni predlog je v skladu z načelom recipročnosti kot enim od temeljnih načel delovanja kreditnih registrov v svetu, v skladu s katerim kreditodajalec, ki ima pravico do polnega vpogleda v kreditni register, hkrati kreditnemu registru tudi sporoča podatke o sklenjenih kreditnih poslih. S tem se zagotavlja, da kreditni register odraža celovitejšo sliko o zadolženosti posamezne fizične osebe, kar omogoča učinkovitejše obvladovanje kreditnih tveganj in preprečuje prezadolženost prebivalstva.

2.3.2. Avtomatiziran dostop do podatkov

Z namenom zagotovitve možnosti za digitalizacijo storitev na področju sklepanja kreditnih poslov predlog zakona omogoča tudi avtomatiziran dostop do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacij. Po sedanji pravni ureditvi lahko do teh podatkov dostopa le oseba, ki je pri kreditodajalcu pooblaščen za dostop do osebnih podatkov. Z možnostjo avtomatiziranega dostopa do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb bodo kreditodajalci nekatere storitve lahko digitalizirali z uporabo sodobnih tehnologij. Avtomatizirani dostop do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb ne bo brezpogojen, saj bodo morali kreditodajalci pred tem izpolniti tehnične pogoje, ki jih bo predpisala Banka Slovenije, in izpolniti pogoje za nedvoumno identifikacijo stranke (prosilca za kredit).

Zelo pomembna zahteva, ki bo učinkovito prispevala k zmanjšanju možnosti zlorab in drugih nepravilnosti pri avtomatiziranem dostopu do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacij, je, da bodo morali člani sistema izmenjave informacij na vsake tri leta Banki Slovenije predložiti revizijsko poročilo neodvisnega revizorja glede izpolnjevanja tehničnih pogojev in varnostnih zahtev za dostop do sistema izmenjave informacij, kar bo pripomoglo k večji skrbi članov sistema, da vzdržujejo varstvo osebnih podatkov na zahtevani ravni, s čimer se poveča varnost obdelave podatkov na ravni sistema ter preprečuje morebitne zlorabe.

Kreditodajalec bo v primeru uporabe možnosti avtomatiziranega dostopa do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb moral upoštevati tudi ZPotk-2. Ta v šestem odstavku 10. člena določa, da mora v primeru, ko dajalec kredita zavrne vlogo za sklenitev kreditne pogodbe s potrošnikom, potrošnika brezplačno takoj obvestiti o zavrnitvi in o tem, ali je podlaga za zavrnitev avtomatizirana obdelava podatkov, če je bila uporabljena takšna obdelava podatkov. ZPotk-2 določa tudi, da mora dajalec kredita ali kreditni posrednik:

- potrošniku pisno na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov pravočasno pred sklenitvijo kreditne pogodbe brezplačno zagotoviti predhodne informacije o kreditni pogodbi, na podlagi katerih potrošnik lahko primerja različne ponudbe in presodi ustreznost kreditne pogodbe glede na svoje potrebe in finančni položaj (prvi odstavek 7. člena);
- pred sklenitvijo kreditne pogodbe oceniti kreditno sposobnost potrošnika (prvi odstavek 10. člena).

Tudi ocena kreditne sposobnosti prosilca kredita se bo v primeru avtomatiziranega dostopa do podatkov v sistemu izmenjave informacij morala izvajati skladno z zakonskimi določili ter drugimi smernicami oziroma priporočili.

2.3.3. Zbiranje podatkov o okoljskih, družbenih in upravljavskih dejavnostih poslovanja

Predlog zakona vzpostavlja zbiranje podatkov v obstoječi centralni kreditni register o okoljskih, družbenih in upravljavskih (ESG) dejavnostih poslovanja podjetij, ki so jih banke in hranilnice dolžne upoštevati v postopkih ocenjevanja kreditnega tveganja pri poslovanju s podjetji. Navedena vsebina je bila prepoznana kot področje, ki nedvomno sodi v okvir obstoječega sistema izmenjave informacij o zadolženosti poslovnih subjektov.

Potreba po zbiranju navedenih podatkov izhaja iz (a) Smernic o odobravanju in spremljanju kreditov¹⁰, ki jih je 29. 5. 2020 sprejel Evropski bančni organ (EBA) (npr. točke 57, 126, 127, 146,149) ter (b) Vodnika o podnebnih in okoljskih tveganjih – Nadzorniška pričakovanja o upravljanju tveganj in razkritjih¹¹, ki ga je novembra 2020 sprejela Evropska centralna banka (npr. pričakovanja 8.1, 8.2 in 8.4), ki so jih banke dolžne upoštevati pri oceni kreditnega tveganja pri poslovanju s podjetji. Po podatkih Banke Slovenije je bilo na eden izmed zadnjih zasedanj Mednarodnega odbora o kreditnem poročanju, ki deluje v okviru Svetovne banke (op: Banka Slovenije je članica tega odbora), katerega naloga je priprava standardov, smernic in načel kreditnega poročanja, jasno izpostavljeno, da ti podatki sodijo v kreditne registre, ker jih je potrebno upoštevati v postopkih ocene kreditnega tveganja pri poslovanju s podjetji.

Tovrstni podatki, ki bi se zbirali v dodatno registru, potrebuje tudi Banka Slovenije za namene ocenjevanja finančne stabilnosti in vodenja makrobonitetne politike. Velja izpostaviti, da z zbiranjem tovrstnih podatkov ne bi šlo za vzpostavitev novega registra, ampak za širitev obstoječega registra o zadolženosti poslovnih subjektov s podatki o ESG o okoljskih, družbenih in upravljavskih poslovanja podjetij.

2.3.4. Odprava pomanjkljivosti veljavnega ZCKR

Predlog zakona odpravlja še nekatere pomanjkljivosti ZCKR, ki jih je zaznala Banka Slovenije pri dosedanjem izvajanju tega zakona, in sicer se:

- **jasneje opredeli zahteva, da se revizijska sled** glede dostopov do sistema izmenjave informacij in namen dostopa zagotavlja na ravni sistema, kar bo pripomoglo k večji varnosti obdelave osebnih podatkov, zlasti v smislu odkrivanja in preprečevanja morebitnih nezakonitih obdelav;
- **predpiše zahteva za identifikacijo kreditojemalca**, ki jo izvede član sistema izmenjave informacij ali vključeni dajalec kreditov, preden dostopi do podatkov o kreditojemalcu v sistemu izmenjave informacij, kar bo pripomoglo k preprečevanju nezakonite obdelave podatkov;
- **določi zahteva po takojšnjem pošiljanju podatkov** v centralni kreditni register (ob sklenitvi kreditnega posla), kar bo pripomoglo k večji ažurnosti podatkov, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, s tem pa k učinkovitejšemu obvladovanju kreditnega tveganja in preprečevanju zlorab;
- **na predlog Informacijskega pooblaščenca z novim členom določijo prekrški** s področja varstva in obdelave osebnih podatkov, torej prekrški, pri katerih je prekrškovni organ Informacijski pooblaščenec.

¹⁰

https://www.eba.europa.eu/sites/default/files/document_library/Publications/Guidelines/2020/Guidelines%20on%20loan%20origination%20and%20monitoring/Translations/886694/Final%20Report%20on%20GL%20on%20loan%20origination%20and%20monitoring_COR_SL.pdf

¹¹

<https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.202011finalguideonclimate-relatedandenvironmentalrisks-58213f6564.sl.pdf>

3. OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA ZAKONA ZA DRŽAVNI PRORAČUN IN DRUGA JAVNA FINANČNA SREDSTVA

Predlog zakona nima finančnih posledic za državni proračun in druga javna finančna sredstva.

4. NAVEDBA, DA SO SREDSTVA ZA IZVAJANJE ZAKONA V DRŽAVNEM PRORAČUNU ZAGOTOVLJENA, ČE PREDLOG ZAKONA PREDVIDEVA PORABO PRORAČUNSKIH SREDSTEV V OBDOBJU, ZA KATEREGA JE BIL DRŽAVNI PRORAČUN ŽE SPREJET

Predlog zakona ne predvideva porabe proračunskih sredstev v obdobju, za katero je bil proračun že sprejet.

5. PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH IN PRILAGOJENOSTI PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE

V državah članicah Evropske unije so trenutno vzpostavljeni različni modeli poročanja in zbiranja podatkov, največkrat prek zasebnih kreditnih birojev ali javnih kreditnih registrov, ponekod tudi s kombinacijo obeh pristopov. Ne glede na model, ki se je uveljavil v posamezni državi, ima večina držav članic Evropske unije kreditno poročanje organizirano tako, da se zagotavljajo podatki za potrebe njihovih regulatornih organov (nadzor, statistika, analize) in za potrebe različnih segmentov kreditodajalcev (bank, hranilnic, lizing družb, drugih dajalcev kreditov, ponudnikov blaga in storitev na obroke) za učinkovito ocenjevanje in obvladovanje njihovega kreditnega tveganja in vzpodbujanje politik in ukrepov za odgovorno kreditiranje ter za vzdržno zadolževanje preprečevanje prezadolženosti strank.

Države članice Evropske unije v nacionalni zakonodaji posebej ne naslavljajo avtomatiziranega dostopanja do kreditnih registrov (tj. brez posredovanja pooblaščenih oseb uporabnika registra). Uporabniki, ki želijo vzpostaviti avtomatizirano dostop so tako podvrženi izpolnjevanju enakih zakonskih zahtev, kot v primerih dostopanja pooblaščenih oseb.

Predlog zakona pa je v enem delu prilagojen pravu Evropske unije, saj delno prenaša Direktivo 2023/2225/EU.

Portugalska

Centralni kreditni register, ki ga upravlja centralna banka Portugalske (Banco de Portugal), je informacijski sistem, ki vsebuje podrobne podatke in informacije o kreditih, ki jih odobrijo institucije, sodelujoče v tem sistemu. Vzpostavljen je bil že leta 1978 in je sprva vseboval le podatke o kreditnih poslih s poslovnimi subjekti, podatki o kreditnih poslih s fizičnimi osebami pa so bili vključeni leta 1993. V skladu z državno zakonodajo centralna banka zbrane podatke uporablja za statistične potrebe, bonitetni nadzor kreditnih institucij, analizo stabilnosti finančnega sistema in izvajanje monetarne politike. Poleg tega se s temi podatki kreditnim institucijam omogoča učinkovita presoja tveganj, povezanih z izvajanjem kreditnih poslov.

Obvezni poročevalci podatkov za centralni kreditni register so vse kreditne institucije s sedežem na Portugalskem in druge institucije, ki v okviru svoje dejavnosti opravljajo dejavnost kreditiranja (npr. kreditne finančne družbe, družbe za finančni lizing, družbe za faktoring in družbe za financiranje nakupov kreditov). Pred kratkim so bili med obvezne poročevalce dodani nefinančni subjekti, ki odkupujejo kreditne portfelje bank. Poroča se mesečno, v roku šestih delovnih dni tekočega meseca za pretekli mesec, pri čemer je glede nekaterih podatkov rok še daljši.

Na podlagi zakonskega pooblastila centralna banka Portugalske sprejema podzakonske predpise za pravilno delovanje centralnega kreditnega registra. Ti predpisi omogočajo, da je dostop do podatkov v centralnem kreditnem registru lahko tudi avtomatiziran.

Belgija

V Belgiji centralni kreditni register upravlja centralna banka, podatke pa uporablja za potrebe izvajanja svojih predpisanih nalog. Podobno kot v večini drugih držav članic Evropske unije te podatke uporabljajo

tudi kreditodajalci za obvladovanje kreditnega tveganja. Delovanje belgijskega centralnega kreditnega registra je sicer opredeljeno v dveh zakonih, in sicer kreditni register za fizične osebe ureja gospodarski zakonik, centralni kreditni register za poslovne subjekte pa poseben zakon.

Podatke za centralni kreditni register za fizične osebe sporočajo:

- kreditne institucije;
- tako imenovani socialni posojilodajalci;
- prodajalci blaga z možnostjo plačila na obroke;
- druge finančne institucije, ki odobravajo potrošniške kredite;
- zavarovalnice in drugi posojilodajalci, ki zagotavljajo hipotekarna posojila;
- kreditne zavarovalnice;
- agencije za izterjavo dolgov.

Od 1. maja 2012 obveznost poročanja v centralni kreditni register za poslovne subjekte velja za:

- kreditne institucije s sedežem v Belgiji, ki imajo dovoljenje nacionalne centralne banke;
- družbe, ki se ukvarjajo s finančnim najemom, s sedežem v Belgiji;
- družbe za faktoring, ustanovljene v Belgiji;
- zavarovalnice, ustanovljene v Belgiji, ki imajo dovoljenje centralne banke za opravljanje zavarovalnega posla pod oznako 14 (zavarovanje zavarovanja) oziroma pod oznako 15 (kreditno zavarovanje).

Avtomatiziran dostop do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v centralnem kreditnem registru je dovoljen, če pooblaščen uporabnik teh podatkov izpolni tehnične zahteve. Za posojila, pri katerih je vrednost nižja od 200 evrov, uporaba podatkov iz centralnega kreditnega registra za presojo kreditne sposobnosti kreditojemalca ni obvezna.

Irska

Irska ima vzpostavljen centralni kreditni register, v katerem se zbirajo podatki o kreditnih poslih v vrednosti nad 500 evrov. Centralni kreditni register upravlja centralna banka. Centralni kreditni register prispeva k finančni stabilnosti in varstvu potrošnikov, saj:

- posojilodajalcem zagotavlja učinkovito analizo kreditne sposobnosti posojilojemalcev;
- posojilojemalce seznanja z njihovim finančnim profilom;
- centralni banki zagotavlja boljši vpogled v stanje na finančnih trgih in ji omogoča učinkovit nadzor finančnega sektorja.

Irska je sistem zbiranja in obdelave podatkov o sklenjenih kreditnih poslih s poslovnimi subjekti in fizičnimi osebami vzpostavila postopno. Ob vzpostavitvi je vseboval podatke o osebnih posojilih, hipotekah in transakcijah s kreditnimi karticami. Od junija 2017 dalje morajo podatke o sklenjenih kreditnih poslih v vrednosti nad 500 evrov za centralni kreditni register sporočati banke, kreditne zadruge ter vsi posojilodajalci, ki odobravajo potrošniška posojila. Poroča se mesečno, v roku petih delovnih dni tekočega meseca za pretekli mesec. Kreditodajalci so dolžni vpogledati v kreditni register pred sklenitvijo kreditnega posla, ki presega znesek 2.000 evrov. Podatki se v kreditnem registru hranijo 5 let od vnosa posameznega podatka v register.

Od marca 2018 dalje je obveznost poročanja podatkov v centralni kreditni register nastopila tudi za posojilodajalce, ki se ukvarjajo s kataloško prodajo blaga in vsakršno drugo obliko dobave blaga na kredit, ter za lokalne oblasti. Od marca 2018 morajo poročevalci sporočati tudi podatke o sklenjenih kreditnih poslih s poslovnimi subjekti, od junija 2019 pa se sporočajo tudi podatki o vseh drugih sklenjenih pogodbah, pri katerih je namen kreditiranje fizičnih oseb in poslovnih subjektov. Obvezne poročevalske enote za nacionalni centralni kreditni register so:

- finančne družbe, ki odobravajo posojila na podlagi zastave bilančnih sredstev;
- kreditne institucije;
- finančne zadruge;
- kreditodajalci, ki imajo dovoljenjem za kreditiranje;

- pooblaščenim posojilodajalcem, ki se ukvarjajo s kataložno prodajo blaga in vsakršno drugo obliko dobave blaga na kredit;
- lokalne oblasti;
- NAMA.¹²

Do podatkov v centralnem kreditnem registru lahko kreditodajalci dostopajo tudi na avtomatiziran način.

* * *

Tudi v **Avstriji** je dovoljen avtomatiziran dostop do podatkov iz centralnega kreditnega registra¹³, edini pogoj je, da se dostopa do podatkov o osebi, ki je že komitent kreditodajalca, ali pa je ta oseba zaprosila za odobritev kredita. Avstrijske banke omogočajo storitev odobritve kredita 24 ur na dan, najpogosteje prek elektronskega bančništva. Čeprav je del procesa odobritve kredita (lahko) avtomatiziran, pa popolna avtomatizacija tega procesa praktično ni mogoča, glede na to, da morajo kreditodajalci pred odobritvijo kredita preveriti kreditno sposobnost kreditodajalca, kar lahko storijo le z vpogledom v ustrezno dokumentacijo.

6. PRESOJA POSLEDIC, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA

6.1 Presoja administrativnih posledic

a) v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov:

- ni administrativnih posledic.

b) pri obveznostih strank do javne uprave ali pravosodnih organov:

- ni administrativnih posledic.

6.2 Presoja posledic za okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic za okolje.

6.3 Presoja posledic za gospodarstvo

Ob pripravi novega zakona, ki ureja centralni kreditni register, so že bile celovito presojane posledice za gospodarstvo. Takrat (leta 2016) je bilo ocenjeno, da bo imel zakon zaradi vzpostavitve dodatnega mehanizma za kreditodajalce za obvladovanje kreditnega tveganja pozitivne posledice na gospodarstvo. Z ZCKR se je namreč vzpostavilo tudi obvezno poročanje o sklenjenih kreditnih poslih s poslovnimi subjekti, kar kreditodajalcem omogoča učinkovito upravljanje kreditnega tveganja, s čimer se preprečuje čezmerna zadolženost podjetij. S širitvijo obveznosti poročanja na dodatne poročevalske enote bodo podatki o zadolženosti fizičnih oseb celovitejši, upravljanje kreditnega tveganja pa s tem učinkovitejše.

Predlog zakona širi obveznost poročanja v centralni kreditni register na dodatne poročevalske enote. Nekateri kreditodajalci, ki po velikosti spadajo med mikro, mala in srednja podjetja ter se lahko po sedanji zakonski ureditvi prostovoljno vključijo v sistem izmenjave informacij, bodo morali po predlogu zakona obvezno sporočati podatke o sklenjenih kreditnih poslih s fizičnimi osebami.

S predlogom zakona se nadalje uvede zahteva za takojšnje poročanje podatkov v centralni kreditni register, torej ob sklenitvi kreditnega posla oziroma ob vsakokratni spremembi sporočanih podatkov. Ocena dolžnikove sposobnosti izpolnjevanja obveznosti iz kreditnega posla je namreč ključna v postopkih ocenjevanja kreditnega tveganja, zato je pomembno, da banke oziroma kreditodajalci razpolagajo s čim bolj kvalitetnimi in ažurnimi podatki o zadolženosti fizične osebe in poslovnega subjekta. S to zahtevo se še dodatno zmanjšuje možnost za nastanek prezadolženosti kreditodajalcev, kar je bil eden od

¹² NAMA (National Asset Management Agency) je družba *sui generis*, ustanovljena za potrebe izvedbe zadnje bančne sanacije irskega bančnega sistema, na katero so se prenesla slaba posojila nekaterih irskih bank.

¹³ Sporočanje podatkov za centralni kreditni register ureja 75. člen Zakona o bančništvu (Bankwesengesetz).

namenov vzpostavitve sistema izmenjave informacij. Za izpolnitev te zahteve bodo kreditodajalci morali nadgraditi oziroma prilagoditi informacijsko infrastrukturo ter poslovne procese, zaradi česar bodo nastali enkratni dodatni stroški. Vendar je treba ob tem navesti, da je Banka Slovenije to zahtevo udejanjila že po obstoječih predpisih, saj morajo na podlagi 10. člena Pravil sistema izmenjave informacij o zadolženosti poslovnih subjektov – SISBIZ (Uradni list RS, št. 71/19 in 81/20) člani sistema izmenjave informacij podatke posredovati takoj ob sklenitvi kreditnega posla.

Predlog zakona omogoča tudi avtomatiziran dostop do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacij, kar bo kreditodajalcem, zlasti bankam, omogočilo digitalizacijo nekaterih storitev z uporabo sodobnih tehnologij. S tem se znižujejo operativni stroški, ki nastanejo v procesu izvajanja nekaterih storitev, in povečuje njihova dobičkonosnost, hkrati pa bodo zaradi uporabe sodobnejših tehnologij kreditodajalci konkurenčnejši na trgu opravljanja storitev kreditiranja, kar bo pozitivno vplivalo na njihovo poslovanje.

6.4 Presoja posledic za socialno področje

Po veljavni pravni ureditvi nekateri kreditodajalci niso zavezani k poročanju podatkov o sklenjenih kreditnih poslih s fizičnimi osebami v centralni kreditni register, ampak le dostopajo do omejenega nabora podatkov. Takšna ureditev v določeni meri zamegljuje celovito sliko o zadolženosti potrošnikov, kar negativno vpliva na procese obvladovanja kreditnih tveganj in načrtovanje politik ter ukrepov v zvezi s prezadolženostjo prebivalstva. Zato bo imel predlog zakona pozitivne posledice za socialno področje, saj bodo v centralnem kreditnem registru na voljo celovitejši podatki o zadolženosti fizičnih oseb, kar bo kreditnim institucijam in drugim posojilodajalcem omogočilo boljšo presojo kreditne sposobnosti možnega kreditnojemalca. S tem se preprečuje prezadolženost potrošnikov in druge negativne posledice, ki jih prinaša prezadolženost potrošnika (osebni stečaj, povečanje socialnih transferjev).

6.5 Presoja posledic za dokumente razvojnega načrtovanja

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic za dokumente razvojnega načrtovanja.

6.6 Presoja posledic za druga področja

Sprejetje zakona ne bo imelo posledic za druga področja.

6.7 Izvajanje sprejetega predpisa

Zakon bo izvajala in nadzirala Banka Slovenije, ki upravlja centralni kreditni register in sistem izmenjave informacij, poleg nje pa bo izpolnjevanje določb tega zakona z vidika varstva osebnih podatkov nadziral tudi Informacijski pooblaščenec.

6.8 Druge pomembne okoliščine v zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona

V zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona, ni drugih pomembnih okoliščin.

Pri pripravi predloga zakona sta sodelovala Banka Slovenije in Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport.

7. PRIKAZ SODELOVANJA JAVNOSTI PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA

Javna objava predloga zakona je potekala od ... do

8. PODATEK O ZUNANJEM STROKOVNJAKU OZIROMA PRAVNI OSEBI, KI JE SODELOVALA PRI PRIPRAVI PREDLOGA ZAKONA (OSEBNO IME IN NAZIV FIZIČNE OSEBE ALI FIRMA IN NASLOV PRAVNE OSEBE)

/

9. ZNESEK PLAČILA, KI GA JE OSEBA IZ PREJŠNJE ALINEJE V TA NAMEN PREJELA

/

10. NAVEDBA, KATERI PREDSTAVNIKI PREDLAGATELJA BODO SODELOVALI PRI DELU DRŽAVNEGA ZBORA IN DELOVNIH TELES

- Klemen Boštjančič, minister
- Nikolina Prah, državna sekretarka
- mag. Katja Božič, državna sekretarka
- mag. Saša Jazbec, državna sekretarka
- Gordana Pipan, državna sekretarka
- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem
- mag. Robert Petek, vodja Sektorja za bančništvo
- mag. Primož Šešek, podsekretar v Sektorju za bančništvo

II. BESEDILO ČLENOV

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen (predmet zakona)

(1) Ta zakon ureja:

1. vzpostavitev in upravljanje centralnega kreditnega registra pri Banki Slovenije;
2. vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij.

(2) S tem zakonom se omogoča tudi izvajanje:

1. Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 1), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2024 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede zahtev za kreditno tveganje, tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja, operativno tveganje, tržno tveganje in izstopni prag (UL L 2024/1623 z dne 19. 6. 2024, v nadaljnjem besedilu: Uredba 575/2013/EU), in
2. Uredbe (EU) št. 1024/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. oktobra 2013 o prenosu posebnih nalog, ki se nanašajo na politike bonitetnega nadzora kreditnih institucij, na Evropsko centralno banko (UL L št. 287 z dne 29. 10. 2013, str. 63, v nadaljnjem besedilu: Uredba 1024/2013/EU).

2. člen (delni prenos akta Evropske unije)

S tem zakonom 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, str.1), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L 2023/90205 z dne 22. 11. 2023).

3. člen (pojmi)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem zakonu, imajo naslednji pomen:

1. »avtomatiziran dostop do podatkov« je dostop, ki omogoča neposredni dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij brez sodelovanja odgovorne osebe, ki je pri članu sistema izmenjave informacij pooblaščen za dostop do osebnih podatkov;
2. »banka« je banka ali hranilnica, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo;
3. »banka države članice« je banka države članice, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo;
4. »banka tretje države« je banka tretje države, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo;
5. »blokiranje« ima enak pomen kot v zakonu, ki ureja varstvo osebnih podatkov;
6. »druge izpostavljenosti« so:
 - izvedeni finančni instrumenti, kot jih opredeljuje sklep Banke Slovenije, ki ureja vsebino podatkov in informacij v centralnem kreditnem registru in sistemu izmenjave informacij o zadolženosti poslovnih subjektov;
 - druga finančna sredstva, ki vključujejo terjatve v zvezi z opravljanjem storitev, ki jih opravlja banka ali njena podružnica za poslovne subjekte;
7. »nedonosne izpostavljenosti« so nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v Uredbi 575/2013/EU;
8. »država članica« je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. 1. 1994, str. 3);
9. »faktoring« je odkup nezapadlih terjatev z regresom, ki se šteje kot dani kredit odstopniku terjatev;
10. »finančni zakup« je dajanje sredstev v zakup, pri katerem se na zakupnika prenesejo vsa bistvena tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastninske pravice nad sredstvom zakupa, pri čemer je prenos lastninske pravice na zakupnika mogoč, ne pa nujen;
11. »fizična oseba« je posameznik ali posameznica, ki nima statusa zasebnika ali podjetnika;

12. »individualizirani podatki« so podatki, ki jih lahko uporabnik na podlagi istega povezovalnega znaka poveže s posamezno fizično osebo ali poslovnim subjektom, na katerega se podatki nanašajo;
13. »kreditni posli« so posli, ki jih sklepajo kreditodajalci na podlagi:
 - kreditne pogodbe, razen kreditne pogodbe, sklenjene s skupnostjo etažnih lastnikov, ki ni organizirana kot samostojna pravna oseba;
 - pogodbe o finančnem zakupu;
 - pogodbe o faktoringu;
 - pogodbe o zavarovanju;
14. »kreditodajalec« je oseba, ki v okviru svoje dejavnosti opravlja storitve kreditiranja fizičnih oseb oziroma poslovnih subjektov s sklepanjem kreditnih poslov, vključno z osebo, ki v okviru svoje dejavnosti pridobiva terjatve iz kreditnih poslov;
15. »kreditojemalec« je fizična oseba ali poslovni subjekt v vlogi dolžnika, s katerim kreditodajalec sklepa kreditni posel, ali oseba v vlogi poroka za obveznosti drugega kreditojemalca;
16. »opravljanje storitve finančnega zakupa nepremičnin« ima enak pomen kot v zakonu, ki ureja potrošniško kreditiranje;
17. »osebni podatki« so osebni podatki, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja varstvo osebnih podatkov;
18. »oznaka LEI« je alfanumerična oznaka, ki se poslovnemu subjektu dodeli v skladu s standardom ISO 17442:2012 in ki zagotavlja nedvoumno in enotno identifikacijo tega poslovnega subjekta;
19. »plačilna institucija« je plačilna institucija, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme;
20. »podjetnik« je podjetnik ali podjetnica, kot je opredeljen v zakonu, ki ureja gospodarske družbe;
21. »poročevalska enota« je član sistema izmenjave informacij ali vključen dajalec kreditov;
22. »poslovni subjekt« je pravna oseba, podjetnik ali zasebnik;
23. »prebivališče« je stalno ali začasno prebivališče, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja prijavo prebivališča;
24. »pseudonimizacija« je pseudonimizacija, kot je opredeljena v Uredbi (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (UL L št. 119 z dne 4. 5. 2016, str. 1), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L 127 z dne 23. 5. 2018, str. 2), v nadaljnjem besedilu: Uredba (EU) 2016/679);
25. »restrukturirane izpostavljenosti« so restrukturirane izpostavljenosti, kot so opredeljene v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2021/451 z dne 17. decembra 2020 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij in razveljavitvi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 ES (UL L št. 97 z dne 19. 3. 2021, str. 1), zadnjič popravljena z Izvedbena uredbo Komisije (EU) 2024/855 z dne 15. marca 2024 o spremembi izvedbenih tehničnih standardov iz Izvedbene uredbe (EU) 2021/451 glede pravil o nadzorniškem poročanju o obrestnem tveganju v netrgovalni knjigi (UL L št. 855 z dne 24. 4. 2024, str. 1);
26. »tretja država« je država, ki ni država članica;
27. »upravljavci drugih zbirk podatkov« so državni organi, nosilci javnih pooblastil ali druge pooblaščen osebe, ki v skladu s predpisi vodijo in upravljajo uradne evidence in uradne zbirke podatkov, ter upravljavci zbirk osebnih podatkov, kot so opredeljeni v zakonu, ki ureja varstvo osebnih podatkov;
28. »vključen dajalec kreditov« je subjekt iz četrtega odstavka 17. člena tega zakona, ki se sam odloči za vključitev v sistem izmenjave informacij kot vključen dajalec kreditov in ni član sistema;
29. »zavarovanje« je dogovor o poroštvu, zastavi ali hipoteki, bančna garancija, menični akcept ali aval za menične obveznosti, dokumentarni akreditiv, zavarovalna pogodba ali drug podoben dogovor, s katerim se v korist kreditodajalca zavaruje izpolnitev dolžnikove obveznosti iz kreditnega posla;
30. »zasebnik« je posameznik ali posameznica, ki ni podjetnik in ki kot poklic opravlja določeno registrirano ali s predpisom določeno dejavnost, kot je notar, zdravnik, odvetnik, kmet in podobno in je hkrati vpisan v Poslovni register Slovenije ali register iz 15. člena tega zakona;
31. »zaupni podatki« so:
 - zaupni podatki o strankah bank, kot so opredeljeni v zakonu, ki ureja bančništvo, ter
 - drugi podatki o posameznih kreditojemalcih ali dajalcih zavarovanj, ki se v skladu z zakonom, ki ureja poslovno skrivnost, ali v skladu z drugimi predpisi varujejo kot poslovna skrivnost.

(2) Banka Slovenije s podzakonskim aktom predpiše podrobnejša pravila za določanje izpostavljenosti, ki se štejejo za druge izpostavljenosti iz 6. točke prejšnjega odstavka.

4. člen **(centralni kreditni register)**

(1) Centralni kreditni register je centralizirana zbirka podatkov in informacij o:

1. zadolženosti poslovnih subjektov ter kreditnih tveganjih in drugih izpostavljenostih, ki jih prevzemajo kreditodajalci pri poslovanju s poslovnimi subjekti,
2. okoljskih, socialnih in upravljaljskih dejavnih poslovnih subjektov, in
3. zadolženosti fizičnih oseb iz naslova kreditnih poslov.

(2) Banka Slovenije vzpostavi in upravlja centralni kreditni register z namenom izvajanja statističnega raziskovanja, ki ga opravlja Banka Slovenije zaradi izvajanja njenih nalog na podlagi zakona, ki ureja Banko Slovenije, ter na podlagi 5. člena Protokola (št. 4) o Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke (UL C št. 326 z dne 26. 10 2012, str. 230, v nadaljnjem besedilu: Statut ESCB in ECB), zlasti na področju:

1. vodenja denarne politike;
2. zagotavljanja finančne stabilnosti;
3. makrobonitetnega nadzora in upravljanja tveganj.

(3) Banka Slovenije podatke, ki se zbirajo v centralnem kreditnem registru, obdeluje tudi za naslednje namene:

1. izvajanja nadzora Banke Slovenije in Evropske centralne banke nad bankami v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, Uredbo 575/2013/EU in Uredbo 1024/2013/EU, oziroma nadzora nad drugimi subjekti, ki ga izvaja Banka Slovenije v skladu z drugimi zakoni, in
2. upravljanja sistema izmenjave informacij.

(4) Banka Slovenije lahko za namene iz drugega in tretjega odstavka tega člena podatkovne zbirke centralnega kreditnega registra v delu, ki se nanaša na poslovne subjekte in ne vključujejo osebnih podatkov, ki niso javno dostopni, povezuje z drugimi podatkovnimi zbirkami, ki jih v skladu z zakonom vodi Banka Slovenije, in s podatkovnimi zbirkami, ki jih vzpostavi in upravlja Evropska centralna banka za namene izvajanja njenih nalog v skladu s Statutom ESCB in ECB ter drugimi predpisi Evropske unije, zlasti z Uredbo Sveta (EU) 2015/373 z dne 5. marca 2015 o spremembi Uredbe (ES) št. 2533/98 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L št. 64 z dne 7. 3. 2015, str. 6).

(5) Banka Slovenije podatke iz centralnega kreditnega registra v delu o zadolženosti fizičnih oseb v anonimizirani in agregatni obliki na zahtevo brezplačno posreduje ministrstvu, pristojnemu za varstvo potrošnikov, za namen spremljanja stanja na trgu potrošniških kreditov in oblikovanja politik na področju varstva potrošnikov.

5. člen **(sistem izmenjave informacij)**

(1) Sistem izmenjave informacij je elektronski sistem za izmenjavo podatkov in informacij o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov, ki z upoštevanjem načela sorazmernosti in drugih razpoložljivih informacij omogoča učinkovito ocenjevanje kreditnega tveganja pred sklepanjem kreditnih poslov s fizičnimi osebami in poslovnimi subjekti ter pri njihovem izvrševanju.

(2) Sistem izmenjave informacij iz prejšnjega odstavka vključuje pravila in postopke za izmenjavo podatkov in informacij o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov ter pravila za dostop in vključitev v sistem izmenjave informacij.

(3) Sistem izmenjave informacij vzpostavi in upravlja Banka Slovenije za namene:

1. učinkovitega ocenjevanja in obvladovanja kreditnega tveganja pri kreditodajalcih v zvezi s sklepanjem in izvajanjem kreditnega posla s fizično osebo ali poslovnim subjektom in
2. vzpodbujanja politik in ukrepov za odgovorno kreditiranje ter za vzdržno zadolževanje in preprečevanje prezadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov.

(4) Banka Slovenije vzpostavi sistem izmenjave informacij ločeno za fizične osebe in poslovne subjekte.

2. CENTRALNI KREDITNI REGISTER

6. člen **(upravljanje centralnega kreditnega registra)**

Upravljanje centralnega kreditnega registra po tem zakonu obsega:

1. standardizirano zbiranje podatkov in informacij o kreditnih poslih in drugih izpostavljenostih;
2. obdelovanje, shranjevanje, analiziranje in izkazovanje podatkov iz prejšnje točke za namene statističnega raziskovanja ter izvajanja drugih nalog in ciljev Banke Slovenije v skladu s tem in drugimi zakoni in
3. zagotavljanje nabora določenih podatkov o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov v sistem izmenjave informacij, pod pogoji in v obsegu, ki ga določa ta zakon.

7. člen

(zbiranje podatkov in informacij za centralni kreditni register)

(1) Banka Slovenije za centralni kreditni register zbira podatke in informacije o:

1. zadolženosti poslovnih subjektov ter upravljanju kreditnih tveganj kreditodajalcev v zvezi s poslovnimi subjekti in
2. zadolženosti fizičnih oseb.

(2) Banka Slovenije zbira podatke iz 1. točke prejšnjega odstavka na podlagi standardiziranega poročanja od naslednjih subjektov (v nadaljnjem besedilu: poročevalska enota):

1. bank;
2. bank držav članic ali tretjih držav, ki prek svojih podružnic, ki so ustanovljene v Republiki Sloveniji, sklepajo kreditne posle na območju Republike Slovenije;
3. kreditodajalcev s sedežem v Republiki Sloveniji;
4. kreditodajalcev s sedežem v drugi državi članici ali tretji državi, ki so ustanovili podružnico v Republiki Sloveniji in kot kreditodajalci na območju Republike Slovenije sklepajo kreditne posle;
5. drugih oseb, ki se v skladu s tem zakonom vključijo v sistem izmenjave informacij.

(3) Banka Slovenije zbira osebne podatke v zvezi z zadolženostjo fizičnih oseb iz 2. točke prvega odstavka tega člena izključno od tistih poročevalskih enot, ki so hkrati tudi člani sistema izmenjave informacij, in od vključenih dajalcev kreditov.

(4) Vključeni dajalci kreditov v centralni kreditni register poročajo podatke v zvezi s kreditnimi posli in kreditojemalci, kadar se kreditni posel sklene pri opravljanju dejavnosti na območju:

1. Republike Slovenije ali
2. druge države članice, če ima kreditojemalec stalno prebivališče v Republiki Sloveniji.

(5) Banka Slovenije v skladu z 11. členom tega zakona pridobiva posamezne podatke in informacije za centralni kreditni register tudi iz drugih uradnih evidenc in zbirk podatkov, ki so vzpostavljene pri upravljalcih zbirk podatkov.

(6) Poročevalske enote Banki Slovenije brezplačno posredujejo podatke in informacije iz prvega odstavka tega člena.

(7) Poročevalska enota ob prvem poročanju podatkov za centralni kreditni register sporoča podatke o kreditnih poslih in drugih izpostavljenostih kot ob sklenitvi pogodbe o kreditnem poslu oziroma drugi izpostavljenosti ter po stanju na datum poročanja, ne glede na datum njihovega nastanka, razen če je obveznost oziroma izpostavljenost iz tega posla prenehala pred tem datumom.

(8) Poročevalska enota sporoča podatke v centralni kreditni register Banki Slovenije takoj ob sklenitvi kreditnega posla oziroma ob nastanku položaja iz 8. in 19. člena tega zakona, v skladu s podzakonskim aktom iz sedmega odstavka 8. člena ali podzakonskim aktom iz drugega odstavka 9. člena tega zakona.

(9) Poročevalska enota zagotavlja sporočanje pravih in popolnih podatkov o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov, ki se zbirajo v centralnem kreditnem registru v skladu s tem zakonom. Če poročani podatki niso pravilni ali popolni, poročevalska enota sporoči popravek ali dopolnitev v skladu s podzakonskim aktom, ki ga sprejme Banka Slovenije.

(10) Poročevalska enota pri vodenju in vzdrževanju lastnih zbirk podatkov o zadolženosti fizičnih oseb ali poslovnih subjektov vzpostavi in izvaja interne postopke in ukrepe za preverjanje pravilnosti in popolnosti podatkov, ki jih sporoča v centralni kreditni register.

(11) Šesti, sedmi, osmi, deveti in deseti odstavek tega člena se smiselno uporabljajo tudi za poročanje podatkov vključenih dajalcev kreditov v skladu s četrtem odstavkom tega člena.

(12) Ta zakon ne posega v pristojnosti Banke Slovenije za zbiranje in obdelavo podatkov za namene izvajanja nadzora v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ali drugimi zakoni, ki določajo pristojnosti Banke Slovenije za zbiranje in obdelavo podatkov za namene izvajanja njenih nalog v skladu s predpisi.

8. člen **(obseg zbiranja in obdelava osebnih podatkov o fizičnih osebah)**

(1) V centralnem kreditnem registru se zbirajo naslednji podatki o kreditorejalcih, ki so fizične osebe:

1. osebno ime;
2. datum in kraj rojstva;
3. naslov prebivališča;
4. davčna številka, če je kreditorejalec vpisan v davčni register v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, oziroma za tujo fizično osebo, ki ni vpisana v davčni register v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, druga podobna identifikacijska oznaka, ki jo tej fizični osebi dodeli organ druge države, v kateri ima fizična oseba svoje prebivališče;
5. podatki o osebnem stečaju fizične osebe, in sicer o:
 - začetku in končanju postopka osebnega stečaja;
 - začetku postopka za odpust obveznosti in
 - izdaji ter pravnomočnosti sklepa o odpustu obveznosti.

(2) V centralnem kreditnem registru se obdelujejo naslednji podatki o kreditnih poslih, ki jih sklepajo kreditodajalci s fizičnimi osebami kot kreditorejalci:

1. pri kreditih, poslih finančnega zakupa, poslih začasnega odkupa, pri obročnih nakupih oziroma nakupih z odloženim plačilom:
 - datum sklenitve pogodbe;
 - znesek odobrenega kredita;
 - podatek o identiteti dajalca kreditnega posla;
 - podatek o vrsti kredita: stanovanjski, osebni, vključno s podatkom o tem, če je bil kredit odobren za namene odprave posledic naravne nesreče kot je določena v Zakonu o odpravi posledic naravnih nesreč;
 - znesek neodplačanega dela obveznosti;
 - znesek in vrsta posamezne anuitete oziroma obroka;
 - odplačilna doba vključno z datumom zapadlosti posla in
 - podatek o zavarovanju (zavarovalnica, poroštvo, zastava, hipoteka, ostala zavarovanja, brez zavarovanja);
2. pri poslih, odobrenih v zvezi s prekoračitvijo na plačilnem računu:
 - datum odprtja plačilnega računa;
 - podatek, ali je odobreno posojilo za redno ali izredno prekoračitev stanja na tem računu, znesek odobrenega posojila ter obdobje, za katerega je posojilo odobreno;
 - podatek o identiteti dajalca posojila in
 - podatek o zavarovanju (zavarovalnica, poroštvo, zastava, hipoteka, ostala zavarovanja, brez zavarovanja);
3. pri poslih, odobrenih v zvezi s plačilnimi instrumenti z odloženim plačilom obveznosti:
 - datum izdaje plačilnega instrumenta;
 - znesek odobrene mesečne porabe;
 - podatek o identiteti dajalca plačilnega instrumenta in
 - podatek o zavarovanju (zavarovalnica, poroštvo, zastava, hipoteka, ostala zavarovanja, brez zavarovanja);
4. če kreditorejalec zamudi z izpolnitvijo obveznosti na podlagi posameznega kreditnega posla iz 1. do 3. točke tega odstavka v znesku, ki presega 25 evrov, in je obdobje zamude daljše od 90 dni ter je kreditodajalec kreditorejalca o zamudi predhodno vsaj enkrat opozoril pisno ali na drug dogovorjen način:
 - datum nastanka zamude;
 - znesek obveznosti, s plačilom katerih je kreditorejalec v zamudi;

- podatek, ali je bil zaradi prisilne izterjave dolga zoper kreditojemalca začet postopek sodne izvršbe;
- podatek, ali je bil zaradi zamude kreditojemalca pri izpolnitvi obveznosti iz kreditnega posla v skladu s pogodbo kreditojemalcu onemogočena ali omejena uporaba plačilnega računa ali plačilnega instrumenta, ter podatek o ponovni sprostitvi uporabe računa ali plačilnega instrumenta in
- podatek, da je bil sklenjen dogovor o odlogu plačila obveznosti, in obdobje odloga;
- 5. spremembe podatkov iz 1. do 4. točke tega odstavka zaradi poslovnih dejanj ali drugih dogodkov, ki nastanejo med trajanjem poslovnega razmerja na podlagi teh poslov, ki ne pomenijo položaja iz prejšnje točke, in sicer:
 - podatek, ali je kreditodajalec predčasno odstopil od pogodbe, vključno z datumom zaključka posla in podatkom, ali je kreditodajalec zaradi predčasnega odstopa pristopil k izterjavi neodplačanega dela obveznosti;
 - podatek o identiteti kreditodajalca, ki je pristopil k izterjavi neodplačanega dela obveznosti;
 - podatek, ali je kreditodajalec terjatev prenesel na novega upnika, vključno z datumom prenosa terjatve;
 - znesek neodplačanega dela obveznosti, ki je predmet izterjave;
 - datum plačila obveznosti in podatek o predčasnem plačilu;
 - sprememba odplačilnega obdobja in
 - sprememba zneska ali vrste posamezne anuitete oziroma obroka;
- 6. podatki o davčnih, upravnih in sodnih izvršbah pri banki:
 - datum prejema in oznaka izvršljivega sklepa o izvršbi ter o dejanjih med postopkom izvršbe: odlog plačila obveznosti, v zvezi s katero se opravlja izvršba, prekinitev izvršilnega postopka ter prenehanje odloga oziroma nadaljevanje izvršilnega postopka;
 - znesek neodplačanega dela obveznosti, v zvezi s katero se opravlja izvršba, in
 - datum zaključka postopka izvršbe z opredelitvijo statusa terjatve ob zaključku: popolno poplačilo obveznosti, ustavitev izvršbe (umik), vrnitev sklepa izdajatelju.

(3) V centralnem kreditnem registru se obdelujejo naslednji podatki o prevzetih poroštvih fizičnih oseb za obveznosti kreditojemalca, ki je fizična oseba ali poslovni subjekt:

1. o poroku:
 - z navedbo podatkov iz prvega odstavka tega člena;
2. o poroštvu:
 - datum prevzema poroštva in
 - glede obveznosti kreditojemalca, za katerega je oseba dala poroštvo, z navedbo podatkov iz 1. in 4. točke prejšnjega odstavka;
3. o spremembi podatkov iz 1. in 2. točke tega odstavka zaradi poslovnih dejanj ali drugih dogodkov, ki nastanejo med trajanjem poroštva, in sicer:
 - datum plačila obveznosti, za katero je dano poroštvo s strani kreditojemalca ali poroka;
 - podatke o predčasnem plačilu obveznosti, za katero je dano poroštvo;
 - sprememba odplačilnega obdobja za izpolnitev obveznosti kreditojemalca in sprememba zneska ali vrste posamezne anuitete oziroma obroka v zvezi z obveznostjo, za katero je dano poroštvo.

(4) Ne glede na prvi in drugi odstavek tega člena vključeni dajalci kreditov v zvezi z zadolženostjo fizičnih oseb v centralni kreditni register poročajo podatke iz:

- 1. do 4. točke prvega odstavka tega člena;
- prve do sedme alineje 1. točke drugega odstavka tega člena;
- prve do tretje alineje 2. točke drugega odstavka tega člena;
- prve do tretje alineje 3. točke drugega odstavka tega člena;
- prve alineje 5. točke drugega odstavka tega člena, razen podatka, ali je kreditodajalec zaradi predčasnega odstopa pristopil k izterjavi neodplačanega dela obveznosti;
- druge, tretje, pete, šeste in sedme alineje 5. točke drugega odstavka tega člena.

(5) Osebni podatki se v centralnem kreditnem registru obdelujejo v skladu s tem zakonom in zakonodajo, ki ureja varstvo osebnih podatkov. Banka Slovenije in poročevalska enota, ki poroča osebne podatke v centralni kreditni register, se štejeta kot skupna upravljavca osebnih podatkov pri čemer namen in načine obdelave ter odgovornosti posameznega upravljavca za obdelavo določa ta zakon ter pravila, ki jih predpiše Banka Slovenije.

(6) Banka Slovenije hrani osebne podatke, ki se obdelujejo v centralnem kreditnem registru, največ pet let po tem, ko se ti podatki izbrišejo iz sistema izmenjave informacij. Po poteku tega obdobja Banka Slovenije v centralnem kreditnem registru izbriše podatke iz 1. do 3. točke prvega odstavka tega člena, druge osebne podatke pa psevdonimizira. Banka Slovenije hrani psevdonimizirane osebne podatke, dokler je to potrebno za namene iz 4. člena tega zakona.

(7) Za namen standardiziranega poročanja podatkov iz prvega do četrtega odstavka tega člena Banka Slovenije s podzakonskim aktom podrobneje določi način poročanja, dopolnitve, izbrisa in spremembe teh podatkov.

9. člen **(zbiranje in obdelava podatkov o poslovnih subjektih)**

(1) V centralnem kreditnem registru se glede kreditojemalca, ki je poslovni subjekt, zbirajo podatki najmanj v obsegu iz prvega odstavka 19. člena tega zakona. V zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov iz naslova kreditnih poslov se zbirajo podatki najmanj v obsegu iz drugega in tretjega odstavka 19. člena tega zakona. V zvezi z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi dejavniki se za dolžnike, ki so poslovni subjekti, zbirajo podatki najmanj v obsegu iz petega odstavka 19. člena tega zakona.

(2) Banka Slovenije z upoštevanjem obsega dejavnosti in vrste poslov, s podzakonskim aktom podrobneje opredeli:

1. vsebino podatkov in informacij iz prejšnjega odstavka;
2. način zbiranja podatkov in informacij za centralni kreditni register.

(3) Zahteve, ki jih določi Banka Slovenije s podzakonskim aktom iz prejšnjega odstavka, se uporabljajo za poročevalske enote po poteku najmanj šestih mesecev od uveljavitve tega podzakonskega akta.

10. člen **(dodatne zahteve poročanja)**

(1) Poročevalske enote sporočajo podatke in informacije za centralni kreditni register, kadar nastopajo kot kreditodajalec v razmerju do poslovnega subjekta ali fizične osebe, vključno s primeri, ko na podlagi prenosa pogodbe ali terjatev iz določenega posla pridobijo položaj kreditodajalca.

(2) Banka Slovenije lahko od banke zahteva poročanje podatkov in informacij iz 1. točke prvega odstavka 7. člena tega zakona za centralni kreditni register tudi v zvezi s kreditnimi posli in drugimi izpostavljenostmi do poslovnih subjektov, ki jih sklepa ali pridobi:

1. banka prek svojih podružnic v drugih državah članicah ali tretjih državah;
2. družba, ki jo banka vključi v bonitetno konsolidacijo v skladu z 2. poglavjem II. naslova I. dela Uredbe 575/2013/EU.

11. člen **(pridobivanje podatkov in informacij od upravljavcev drugih zbirk podatkov)**

(1) Center za informatiko na Vrhovnem sodišču Republike Slovenije Banki Slovenije za centralni kreditni register posreduje podatke v zvezi z insolvenčnimi postopki poslovnih subjektov ter podatke iz 5. točke prvega odstavka 8. člena tega zakona v zvezi z osebnimi stečajni fizičnih oseb.

(2) Agencija za javnopravne evidence in storitve Banki Slovenije za centralni kreditni register posreduje podatke o poslovnih subjektih iz Poslovnega registra Slovenije.

(3) Za namene pridobivanja podatkov na podlagi tega člena se zbirka centralnega kreditnega registra povezuje z zbirkami podatkov pri Vrhovnem sodišču Republike Slovenije in Agenciji za javnopravne evidence in storitve, pri čemer se povezovanje osebnih podatkov zagotavlja z uporabo davčne številke fizične osebe oziroma druge podobne identifikacijske oznake tuje fizične osebe.

(4) Upravljalci zbirk podatkov iz tega člena Banki Slovenije na njeno zahtevo podatke in informacije posredujejo brezplačno.

12. člen
(pridobivanje podatkov in informacij od poslovnih subjektov)

(1) Podatke in informacije o okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnih iz petega odstavka 19. člena Banki Slovenije, ne glede na drugi odstavek 7. člena tega zakona, posredujejo poslovni subjekti.

(2) Poslovni subjekt posreduje podatke iz prejšnjega odstavka za namene iz 1. in 2. točke drugega odstavka ter tretjega odstavka 21. člena tega zakona.

(3) Banka Slovenije s podzakonskim aktom podrobneje določi način in tehnične pogoje posredovanja podatkov iz prvega odstavka tega člena.

13. člen
(varovanje zaupnih podatkov v centralnem kreditnem registru)

(1) Podatki in informacije o posameznem poslovnem subjektu, ki se obdelujejo v centralnem kreditnem registru, so poslovna skrivnost kreditodajalca in poročevalske enote, ki je podatke in informacije posredovala v centralni kreditni register, in se v skladu s tem zakonom štejejo kot zaupni podatki. Ne glede na prejšnji stavek se ne štejejo kot poslovna skrivnost kreditodajalca in poročevalske enote tisti podatki in informacije o poslovnem subjektu, ki se vključujejo v sistem izmenjave informacij.

(2) Banka Slovenije varuje zaupne podatke, ki se zbirajo in obdelujejo v centralnem kreditnem registru, in jih ne sme razkriti drugi osebi ali državnemu organu v obliki in na način, ki omogoča identifikacijo poročevalske enote, kreditodajalca, fizične osebe ali poslovnega subjekta, na katero se podatki nanašajo, razen v primerih in pod pogoji, ki jih določa ta zakon.

(3) Prepoved iz prejšnjega odstavka ne velja:

1. če subjekt iz prejšnjega odstavka, na katerega se nanašajo individualizirani podatki v centralnem kreditnem registru, izrecno pisno pristane, da se sporočijo posamezni zaupni podatki, in
2. če zakon izrecno določa, da lahko državni organi v zvezi s postopki, ki jih vodijo v skladu z zakonom, ter druge osebe, ki jih zakon izrecno pooblašča, pridobijo določene zaupne podatke ali osebne podatke iz centralnega kreditnega registra, če teh podatkov ni mogoče pridobiti iz drugih uradnih zbirk podatkov.

(4) Zaposleni pri Banki Slovenije ter drugi strokovnjaki, ki delajo ali so delali po pooblastilu Banke Slovenije, varujejo zaupne podatke, ki so jih pridobili iz centralnega kreditnega registra pri opravljanju nalog za Banko Slovenije. Dolžnost varovanja zaupnih podatkov velja tudi po prenehanju delovnega razmerja pri Banki Slovenije oziroma po prenehanju opravljanja določenih poslov za Banko Slovenije.

(5) Varovanje zaupnih podatkov v centralnem kreditnem registru med drugim obsega ukrepe tehnične in organizacijske narave ter druge logično-tehnične postopke, s katerimi se varujejo prostori in tehnična oprema ter zagotavlja varnost obdelave in prenosa podatkov ter onemogoča dostop nepooblaščenim osebam do tehnične opreme, na kateri se obdelujejo podatki.

14. člen
(uporaba in posredovanje podatkov iz centralnega kreditnega registra)

(1) Banka Slovenije uporablja podatke iz centralnega kreditnega registra za izvajanje svojih nalog in pristojnosti v skladu z zakonom, ki ureja Banko Slovenije, Statutom ESCB in ECB, zakonom, ki ureja bančništvo, ter drugimi predpisi, ki urejajo naloge in pristojnosti Banke Slovenije in Evropske centralne banke. Banka Slovenije uporabi podatke iz centralnega kreditnega registra tudi za vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij v obsegu in pod pogoji, ki jih določa ta zakon.

(2) Banka Slovenije za namene iz prejšnjega odstavka pregleduje in obdeluje osebne podatke iz 8. člena tega zakona, vključno z elektronsko obdelavo, in sicer tako, da lahko do osebnih podatkov dostopajo le osebe, ki so pri Banki Slovenije pooblaščene za dostopanje do osebnih podatkov v centralnem kreditnem registru zaradi izvajanja nalog Banke Slovenije iz 4. člena tega zakona.

(3) Banka Slovenije posreduje podatke in informacije iz centralnega kreditnega registra posameznemu prejemniku, kadar takšno razkritje določa zakon, in v obsegu, ki ga prejemnik potrebuje za izvajanje svojih nalog ali pristojnosti v skladu z veljavnimi predpisi, ki urejajo njegovo delovanje in pristojnosti.

(4) Prejemnik iz prejšnjega odstavka, ki pridobi podatke iz centralnega kreditnega registra, sme te podatke uporabiti samo za izvajanje svojih pristojnosti in nalog v skladu z zakonom in jih po izčrpanem namenu uporabe izbriše ali drugače trajno uniči.

(5) Banka Slovenije lahko za namene obveščanja javnosti v zvezi z izvajanjem njenih nalog na podlagi zakona objavlja podatke iz centralnega kreditnega registra v agregatni obliki na način, da ni mogoče identificirati kreditodajalca, poročevalske enote, fizične osebe ali poslovnega subjekta, na katero se podatki nanašajo. Izjemoma lahko Banka Slovenije objavi podatke o posameznem kreditodajalcu, poročevalski enoti ali poslovnem subjektu, če:

1. poročevalska enota, kreditodajalec ali poslovni subjekt, na katerega se podatki nanašajo, pisno privoli v takšen način objave podatkov ali
2. so podatki, ki so predmet objave, zbrani iz javnih zbirk podatkov.

(6) Banka Slovenije je odgovorna za formalno pravilnost podatkov, ki jih objavi v skladu s prejšnjim odstavkom, posamezna poročevalska enota pa je odgovorna za vsebinsko pravilnost podatkov in informacij, ki jih je sporočila za centralni kreditni register.

(7) Banka Slovenije na ravni upravljanja centralnega kreditnega registra in sistema izmenjave informacij zagotovi vodenje dnevnika obdelave glede dejanj obdelave osebnih podatkov (zbiranje, spreminjanje, vpogled, razkritje, posredovanje, izbris) tako, da je za posamezno dejanje obdelave mogoče razbrati datum in čas obdelave, namen obdelave, identificirati osebo, ki je izvedla dejanje obdelave, ter identificirati uporabnike osebnih podatkov, da je mogoče naknadno ugotoviti točno identiteto teh oseb.

(8) V primeru avtomatiziranega dostopa iz 23. člena tega zakona vodenje dnevnikov obdelav iz prejšnjega odstavka zagotovi član, ki avtomatizirano dostopa, Banka Slovenije pa na ravni upravljanja centralnega kreditnega registra in sistema izmenjave informacij zagotovi sledljivost obdelave osebnih podatkov tako, da sta mogoča identifikacija člana sistema izmenjave informacij, ki je podatke obdeloval, in preverjanje namena, zaradi katerega je ta član sistema izmenjave informacij obdeloval določene podatke.

15. člen **(register tujih poslovnih subjektov)**

(1) Banka Slovenije za namen enolične identifikacije poslovnih subjektov v centralnem kreditnem registru, ki niso vpisani v Poslovni register Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja Poslovni register Slovenije (v nadaljnjem besedilu: tuji poslovni subjekti), vzpostavi in vodi register tujih poslovnih subjektov.

(2) Banka Slovenije vzpostavi register tujih poslovnih subjektov na način, da:

1. omogoča poročevalskim enotam vnos razpoložljivih identifikacijskih podatkov o tujem poslovnem subjektu;
2. generira enolično identifikacijsko oznako, ki jo Banka Slovenije tujemu poslovnemu subjektu dodeli ob prvem vnosu identifikacijskih podatkov v register tujih poslovnih subjektov.

(3) V registru tujih poslovnih subjektov se zbirajo in vodijo naslednji identifikacijski podatki o tujem poslovnem subjektu:

1. naziv pravne osebe ter ime in priimek zasebnika oziroma podjetnika;
2. država sedeža oziroma prebivališča ter naslov;
3. oznaka LEI;
4. oznaka SWIFT/BIC;
5. davčna številka in oznaka o tem, ali je poslovni subjekt zavezanec za davek na dodano vrednost (tuja identifikacijska številka za davek na dodano vrednost);
6. drug nacionalni identifikator, ki ga poslovnemu subjektu dodeli organ v državi sedeža (matična številka poslovnega registra v državi sedeža oziroma prebivališča ali oznaka drugega uradnega registra v državi sedeža oziroma prebivališča);
7. sektor ter panoga, v katero se uvršča poslovni subjekt glede na dejavnost, in

8. enolična identifikacijska oznaka iz 2. točke prejšnjega odstavka.

(4) Podatki iz prejšnjega odstavka, ki so hkrati podatki fizične osebe in zasebnika ali podjetnika, z vpisom tujega podjetnika ali zasebnika v register tujih poslovnih subjektov postanejo dostopni za namene izmenjave teh podatkov med poročevalskimi enotami.

(5) Identifikacijske podatke o tujem poslovnem subjektu v register vnašajo poročevalske enote na podlagi podatkov, ki jih kreditodajalci pridobijo pri sklepanju kreditnega posla s tujim poslovnim subjektom. Poročevalska enota predloži Banki Slovenije zahtevo za dodelitev enolične identifikacijske oznake za tuj poslovni subjekt, če tej osebi še ni bila dodeljena enolična identifikacijska oznaka v registru tujih poslovnih subjektov, in vnese v register tujih poslovnih subjektov razpoložljive identifikacijske podatke o tujem poslovnem subjektu.

(6) Enolična identifikacijska oznaka v registru tujih poslovnih subjektov, ki jo tujemu poslovnemu subjektu dodeli Banka Slovenije, ter identifikacijski podatki, ki se vodijo v registru tujih poslovnih subjektov, so dostopni poročevalskim enotam za namene poročanja Banki Slovenije za centralni kreditni register.

(7) Poročevalska enota, ki je vnesla identifikacijske podatke o tujem poslovnem subjektu v register tujih poslovnih subjektov pri Banki Slovenije, ob sklepanju pogodbe o kreditnem poslu tuj poslovni subjekt na to opozori ter mu sporoči, da so ti podatki dostopni poročevalskim enotam. Poročevalska enota v 10 delovnih dneh po sklenitvi kreditnega posla tujemu poslovnemu subjektu sporoči enolično identifikacijsko oznako, ki mu je bila dodeljena v tem registru.

(8) Vsaka poročevalska enota lahko na podlagi podatkov, ki jih pridobi pri sklepanju kreditnega posla s tujim poslovnim subjektom, vnese v register tujih poslovnih subjektov spremembe posameznih identifikacijskih podatkov tujega poslovnega subjekta. Enolična identifikacijska oznaka se pri spremembi posameznih identifikacijskih podatkov tujega poslovnega subjekta ne spremeni. V primeru spremembe posameznih identifikacijskih podatkov tujega poslovnega subjekta se v registru tujih poslovnih subjektov omogoči tudi prikaz spremenjenih identifikacijskih podatkov.

(9) Poročevalska enota vzpostavi in izvaja interne postopke in ukrepe za preverjanje pravilnosti in popolnosti podatkov, ki jih poroča v register tujih poslovnih subjektov.

3. SISTEM IZMENJAVE INFORMACIJ

3.1. UPRAVLJANJE SISTEMA IZMENJAVE INFORMACIJ

16. člen

(upravljanje sistema izmenjave informacij)

(1) Banka Slovenije upravlja sistem izmenjave informacij kot del centralnega kreditnega registra tako, da članom sistema izmenjave informacij omogoča:

1. dostop do individualiziranih podatkov o zadolženosti posameznih fizičnih oseb in poslovnih subjektov, ter
2. izbris napačnega podatka iz sistema izmenjave informacij po postopku iz 28. člena tega zakona.

(2) Upravljanje sistema izmenjave informacij po tem zakonu obsega:

1. vključevanje podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb iz centralnega kreditnega registra v sistem izmenjave informacij ter
2. centralizirano obdelavo vključenih podatkov in informacij v sistem izmenjave informacij, ki vključuje izkazovanje podatkov o zadolženosti poslovnega subjekta ali fizične osebe na zaslon, izpis teh podatkov in avtomatiziran izvoz pod pogoji iz 23. člena tega zakona.

17. člen

(člani sistema izmenjave informacij in vključeni dajalci kreditov)

(1) Poročevalske enote, ki sklepajo kreditne posle s poslovnimi subjekti, se vključijo v sistem izmenjave informacij v delu glede zadolženosti poslovnih subjektov, poročevalske enote, ki sklepajo kreditne posle s fizičnimi osebami, pa v delu glede zadolženosti fizičnih oseb.

(2) Poročevalske enote, ki se obvezno vključijo v sistem izmenjave informacij kot člani sistema izmenjave informacij (v nadaljnjem besedilu: člani sistema), so:

1. banka;
2. banka države članice ali tretje države, ki je ustanovila podružnico v Republiki Sloveniji v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, in prek podružnice sklepa kreditne posle na območju Republike Slovenije, v zvezi s posli, ki jih sklepa podružnica;
3. kreditodajalec s sedežem v Republiki Sloveniji, katerega prihodki preteklega poslovnega leta iz naslova sklepanja kreditnih poslov predstavljajo več kot polovico prihodkov, ustvarjenih v preteklem poslovnem letu, ali je bil portfelj kreditnih poslov fizičnih oseb na zadnji dan preteklega leta večji kot 1 milijon eurov;
4. kreditodajalec s sedežem v drugi državi članici ali tretji državi, ki je ustanovil podružnico v Republiki Sloveniji, katere prihodki preteklega poslovnega leta iz naslova sklepanja kreditnih poslov predstavljajo več kot polovico prihodkov, ustvarjenih v preteklem poslovnem letu, ali je bil portfelj kreditnih poslov fizičnih oseb na zadnji dan preteklega leta večji kot 1 milijon eurov, v zvezi s posli, ki jih sklepa podružnica;
5. kreditodajalec s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je v skladu z zakonom, ki ureja potrošniško kreditiranje, pridobil dovoljenje za opravljanje storitev finančnega zakupa nepremičnin;
6. kreditodajalec s sedežem v drugi državi članici ali tretji državi, ki je ustanovil podružnico v Republiki Sloveniji in prek podružnice opravlja storitev finančnega zakupa nepremičnin na območju Republike Slovenije;
7. plačilna institucija in družba za izdajo elektronskega denarja s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme, pridobila dovoljenje za opravljanje plačilnih storitev v Republiki Sloveniji ter v okviru dejavnosti sklepa kreditne posle na območju Republike Slovenije;
8. plačilna institucija in družba za izdajo elektronskega denarja, s sedežem v drugi državi članici ali tretji državi, ki je v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve, storitve izdajanja elektronskega denarja in plačilne sisteme, ustanovila podružnico v Republiki Sloveniji ter prek podružnice v okviru dejavnosti sklepa kreditne posle na območju Republike Slovenije, v zvezi s posli, ki jih sklepa podružnica;
9. Javni sklad Republike Slovenije za podjetništvo, ustanovljen v skladu z zakonom, ki ureja podporno okolje za podjetništvo, v zvezi s kreditnimi posli, ki jih pri izvajanju svojih nalog v skladu z zakonom sklepa s poslovnimi subjekti;
10. Stanovanjski sklad Republike Slovenije, ustanovljen v skladu z zakonom, ki ureja stanovanjska razmerja, v zvezi s kreditnimi posli, ki jih pri izvajanju svojih nalog v skladu z zakonom sklepa s fizičnimi osebami ali poslovnimi subjekti za pridobivanje neprofitnih najemnih stanovanj ali lastnih stanovanj in stanovanjskih stavb z nakupom, gradnjo, vzdrževanjem in rekonstrukcijo stanovanj ter stanovanjskih stavb;
11. Eko sklad, Slovenski okoljski javni sklad, ustanovljen v skladu z zakonom, ki ureja varstvo okolja, v zvezi s kreditnimi posli, ki jih pri izvajanju svojih nalog v skladu z zakonom sklepa s fizičnimi osebami ali poslovnimi subjekti z uporabo instrumentov sklada, ki jih določa zakon ali ustanovni akt;
12. Ministrstvo za finance, v zvezi s kreditnimi posli, ki jih pri izvajanju svojih nalog upravljanja sredstev sistema enotnega zakladniškega računa države sklepa s poslovnimi subjekti ali v zvezi s pripravo konsolidirane bilance države in občin.

(3) V sistem izmenjave informacij se kot član sistema lahko v delu glede zadolženosti poslovnih subjektov pod enakimi pogoji kot člani sistema vključijo pravne osebe ali samostojni podjetniki posamezniki, ki niso osebe iz prejšnjega odstavka, in imajo sedež v Republiki Sloveniji ter v okviru svoje glavne dejavnosti opravljajo storitev kreditiranja s sklepanjem kreditnih pogodb.

(4) V sistem izmenjave informacij za fizične osebe se kot vključeni dajalci kreditov lahko vključijo pravne osebe ali samostojni podjetniki posamezniki, ki niso osebe iz drugega odstavka tega člena (v nadaljevanju: vključeni dajalci kreditov) in:

1. v Republiki Sloveniji opravlja storitve potrošniškega kreditiranja ali storitve finančnega zakupa nepremičnin v skladu z zakonom, ki ureja potrošniško kreditiranje;
2. je banka države članice, ki je v Republiki Sloveniji notificirala opravljanje dejavnosti potrošniškega kreditiranja;
3. je plačilna institucija s sedežem v drugi državi članici, ki je notificirala opravljanje plačilnih storitev v Republiki Sloveniji za aktivnosti, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku plačilnih storitev;

4. je družba za izdajo elektronskega denarja s sedežem v drugi državi članici, ki je notificirala opravljanje storitev izdajanja elektronskega denarja v Republiki Sloveniji, za odobritev posojil v zvezi z aktivnostmi, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku plačilnih storitev, izdajanje plačilnih instrumentov in/ali pridobivanje plačilnih transakcij in storitve odreditve plačil;
5. imajo sedež v Republiki Sloveniji ter na območju Republike Slovenije opravljajo storitve množičnega financiranja na podlagi dovoljenja v skladu z Uredbo (EU) 2020/1503 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 7. oktobra 2020 o evropskih ponudnikih storitev množičnega financiranja za podjetnike ter spremembi Uredbe (EU) 2017/1129 in Direktive (EU) 2019/1937 (Uradni list L 347 z dne 20. 10. 2020, str. 1).

(5) Subjekt iz prejšnjega odstavka se lahko v sistem izmenjave informacij vključijo kot član sistema in sicer pod enakimi pogoji kot poročevalske enote iz drugega odstavka tega člena.

(6) Poročevalske enote iz drugega odstavka tega člena vložijo vlogo za vključitev v sistem izmenjave informacij v enem mesecu od izpolnitve pogojev za obvezno vključitev. Poročevalske enote najkasneje v roku enega leta od odobritve vloge iz prejšnjega stavka izpolnijo tehnične pogoje za članstvo v sistemu izmenjave informacij, ki jih v skladu s tem zakonom predpiše Banka Slovenije.

18. člen **(podatki o zadolženosti fizičnih oseb)**

(1) V zvezi z zadolženostjo kreditorejmalcev, ki so fizične osebe, se v sistem izmenjave informacij vključujejo vsi podatki iz 8. člena tega zakona.

(2) Za namen pravilnosti poročanja v zvezi z zadolženostjo fizičnih oseb lahko član sistema ali vključeni dajalec kreditov od ministrstva, pristojnega za upravljanje Centralnega registra prebivalstva, brezplačno pridobi tiste osebne podatke, ki se zbirajo v centralnem kreditnem registru.

(3) Kadar član sistema ali vključeni dajalec kreditov v sistem izmenjave informacij vpiše zamudo iz 4. točke ali izvršbo iz 6. točke drugega odstavka 8. člena tega zakona, o vpisu take zamude ali izvršbe obvesti zadevnega posameznika, in sicer najkasneje v roku 30 dni od vpisa in ga hkrati obvesti tudi o pravicah v zvezi z obdelavo osebnih podatkov, ki jih ima v skladu z Uredbo (EU) 2016/679.

19. člen **(podatki o zadolženosti poslovnih subjektov)**

(1) V sistem izmenjave informacij se vključujejo naslednji podatki o kreditorejmalcu, ki je poslovni subjekt:

1. firma in poslovni naslov pravne osebe ali firma oziroma ime in poslovni naslov podjetnika ali zasebnika;
2. davčna številka in oznaka o tem, ali je poslovni subjekt zavezanec za davek na dodano vrednost, kadar je vpisan v davčni register v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo;
3. matična številka, če je poslovni subjekt vpisan v Poslovni register Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja Poslovni register Slovenije, ali enolična identifikacijska oznaka tujega poslovnega subjekta iz registra tujih poslovnih subjektov;
4. podatki o stečaju ali prisilni poravnavi ali drugem postopku zaradi insolventnosti, ki se vodi zoper poslovni subjekt v skladu z zakonom, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje;
5. drugi podatki o poslovnem subjektu, ki se vodijo v Poslovnem registru Slovenije, registru tujih poslovnih subjektov ali v drugih uradnih evidencah in registrih v Republiki Sloveniji.

(2) V sistem izmenjave informacij se v zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov iz naslova kreditnih poslov s poslovnimi subjekti vključujejo podatki o:

1. vrsti posla;
2. datumu sklenitve posla ter datumu zapadlosti obveznosti, vključno s pogodbenim zneskom;
3. zneskih neodplačanih obveznosti iz kreditnega posla ali druge izpostavljenosti;
4. zavarovanjih, ki so dana za izpolnitev obveznosti iz kreditnega posla;
5. znesku nečrpanega dela odobrenega kredita;
6. zamudi pri izpolnitvi obveznosti kreditorejmalca z navedbo datuma nastanka zamude in zneskom zapadlega dolga;

7. znesku obroka in pogostosti plačil.

(3) Banka Slovenije lahko določi, da se za namen upravljanja s kreditnim tveganjem in izpolnjevanja bonitetnih zahtev za banke v skladu z Uredbo 575/2013/EU poleg podatkov in informacij iz prvega in drugega odstavka tega člena med člani sistema izmenjujejo tudi naslednji podatki in informacije o kreditnih poslih do poslovnih subjektov o:

1. izpostavljenosti do poslovnih subjektov po vrstah finančnih instrumentov, vključno z drugimi izpostavljenostmi;
2. restrukturiranih izpostavljenostih;
3. donosnosti ali nedonosnosti izpostavljenosti in
4. razvrščanju dolžnikov v bonitetne skupine, v skladu s predpisi, ki urejajo boniteto komitentov.

(4) Banka Slovenije lahko določi, da se za namen upravljanja s kreditnim tveganjem in izpolnjevanja bonitetnih zahtev za banke v skladu z Uredbo 575/2013/EU poleg podatkov o kreditnih poslih med člani sistema izmenjujejo tudi podatki iz prvega do tretjega odstavka tega člena, ki se nanašajo na druge izpostavljenosti.

(5) Banka Slovenije lahko določi, da se za namen upravljanja kreditnega tveganja in izpolnjevanja bonitetnih zahtev za banke v skladu z Uredbo 575/2013/EU izmenjujejo tudi informacije o okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnih poslovnega subjekta.

(6) Banka Slovenije s podzakonskim aktom podrobneje določi vsebino podatkov in informacij iz prvega do petega odstavka tega člena, ki se izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij v zvezi s poslovnimi subjekti. Podatki iz prvega do petega odstavka tega člena ne vključujejo osebnih podatkov.

20. člen **(hramba podatkov v sistemu izmenjave)**

(1) Podatki o posameznem kreditnem poslu, poslovnem dejanju ali drugem dogodku, ki nastane med trajanjem poslovnega razmerja na podlagi tega posla, ki se v skladu s 8. in 9. členom tega zakona sporočajo v centralni kreditni register, se v sistemu izmenjave informacij hranijo in so dostopni za izmenjavo štiri leta po prenehanju kreditnega posla, po poslovnem dejanju ali po drugem dogodku v zvezi s tem poslom. Podatki o posameznih poslih zavarovanja, ki so sklenjeni v zvezi z obveznostjo kreditojemalca, se v sistemu izmenjave informacij hranijo štiri leta po prenehanju obveznosti dajalca zavarovanja.

(2) Podatki iz 5. točke prvega odstavka in 6. točke drugega odstavka 8. člena tega zakona se hranijo in so dostopni v sistemu izmenjave informacij do poteka štirih let po končanju postopka zaradi osebnega stečaja oziroma postopka davčne, upravne ali sodne izvršbe.

(3) Po poteku rokov iz prvega in drugega odstavka tega člena se podatki o kreditnih poslih, poslovnih dejanjih ali drugih dogodkih zbršejo tako, da v sistemu izmenjave informacij niso več dostopni.

3.2. DOSTOP IN OBDELAVA PODATKOV IZ SISTEMA IZMENJAVE INFORMACIJ

21. člen **(dostop do podatkov članov sistema)**

(1) Do podatkov v sistemu izmenjave informacij lahko dostopajo člani sistema, ki izpolnjujejo tehnične pogoje in varnostne zahteve, ki jih določi Banka Slovenije.

(2) Člani sistema dostopajo do podatkov o posameznem poslovnem subjektu ali fizični osebi v sistemu izmenjave informacij za namene:

1. ocenjevanja kreditne sposobnosti kreditojemalca in kreditnega tveganja, ki bi s sklenitvijo posameznega kreditnega posla nastalo za tega člana sistema;
2. ocenjevanja kreditnega tveganja v zvezi z izvajanjem kreditnega posla v skladu s predpisi, ki urejajo področje kreditnega tveganja, vključno za namene izterjave;
3. reklamacije in posodabljanja podatkov, ki se vključujejo v sistem izmenjave informacij;
4. revizije internih postopkov in ukrepov v zvezi z zakonitostjo obdelave osebnih ali zaupnih podatkov.

(3) Za namene upravljanja drugih tveganj, za namene poročanja ter za namene razkritij okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj lahko banke dostopajo tudi do informacij v sistemu izmenjave informacij o okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnih iz petega odstavka 19. člena tega zakona.

(4) Člani sistema lahko za namene iz 1., 2. in 4. točke drugega odstavka tega člena dostopajo do vseh podatkov, ki se o tej fizični osebi ali poslovnem subjektu obdelujejo v sistemu izmenjave informacij. Za namene iz 3. točke drugega odstavka tega člena lahko člani sistema dostopajo do podatkov o zadolženosti posamezne fizične osebe ali poslovnega subjekta, ki jih je član sistema o tej fizični osebi ali poslovnem subjektu posredoval v sistem izmenjave informacij

(5) Banka lahko za namene ocenjevanja kreditne sposobnosti in kreditnega tveganja kreditjemalca, ki je poslovni subjekt, dostopa tudi do podatkov o zadolženosti drugih poslovnih subjektov, ki so:

- povezane stranke s kreditjemalcem kot so opredeljene v predpisih o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja, ali
- del iste skupine, ki ji pripada kreditjemalec, pri čemer se kot skupina za namen te alineje štejejo povezane družbe, kot so opredeljene v zakonu, ki ureja gospodarske družbe.

(6) Do podatkov v sistemu izmenjave informacij lahko pri članih sistema dostopajo le osebe, ki so pooblašene za dostop do zaupnih podatkov zaradi izvajanja nalog pri ocenjevanju kreditnih tveganj člana sistema v zvezi s sklepanjem ali izvajanjem kreditnih poslov. Ne glede na prejšnji stavek lahko član sistema do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov v sistemu izmenjave informacij dostopa avtomatizirano, in sicer do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb pod pogoji iz 23. člena tega zakona, do podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov pa pod pogoji, ki jih s podzakonskim aktom določi Banka Slovenije.

(7) Ne glede na prejšnji odstavek lahko do informacij v sistemu izmenjave informacij o okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnih iz petega odstavka 19. člena dostopajo osebe pri bankah, ki so pooblašene za izvajanje nalog v zvezi z nameni iz tretjega odstavka tega člena.

(8) Član sistema pred dostopom do podatkov o zadolženosti fizične osebe ali poslovnega subjekta, ki je nedvoumno izrazil interes za sklenitev posla, potrdi istovetnost osebe, do podatkov katere bo dostopal.

(9) Istovetnost fizične osebe iz prejšnjega odstavka se ugotavlja z vpogledom v uradni osebni dokument osebe ob njeni osebni navzočnosti, na podlagi sredstva elektronske identifikacije najmanj srednje ravni zanesljivosti, ki ga izda izdajatelj sredstva elektronske identifikacije v skladu z zakonom, ki ureja elektronsko identifikacijo ali na podlagi sredstva elektronske identifikacije, ki je priglašeno pri Evropski komisiji v skladu z Uredbo (EU) št. 910/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. julija 2014 o elektronski identifikaciji in storitvah zaupanja za elektronske transakcije na notranjem trgu in o razveljavitvi Direktive 1999/93/ES (UL L št. 257 z dne 28. 8. 2014, str. 73), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1183 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 11. aprila 2024 o spremembi Uredbe (EU) št. 910/2014 v zvezi z vzpostavitvijo evropskega okvira za digitalno identiteto (UL L št. 2024/1183 z dne 30. 4. 2024) in se mu v skladu navedeno uredbo priznava najmanj srednja raven zanesljivosti.

(10) Član sistema varuje osebne podatke v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov. Član sistema varuje podatke v zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov in med drugim zagotovi sledljivost glede dostopa do podatkov in izpisovanja podatkov iz sistema izmenjave informacij tako, da sta mogoča identifikacija pooblašene osebe, ki je dostopala oziroma izpisovala podatke iz sistema izmenjave informacij, in preverjanje razlogov, zaradi katerih je ta oseba dostopala oziroma izpisovala določene podatke.

(11) Ministrstvo za finance lahko za namen priprave konsolidirane bilance države in občin dostopa do podatkov o zadolženosti proračunskih uporabnikov.

(12) Član sistema najmanj triletno Banki Slovenije predloži revizijsko poročilo neodvisnega revizorja glede izpolnjevanja tehničnih pogojev, varnostnih zahtev za dostop do sistema izmenjave informacij in glede pravilnosti poročanja podatkov v sistem izmenjave informacij. Podrobnejšo vsebino revizijskega poročila določi Banka Slovenije s podzakonskim aktom.

(13) Banka Slovenije na svoji spletni strani objavi in posodablja seznam članov sistema.

22. člen **(dostop do podatkov vključenih dajalcev kredita)**

(1) Do podatkov v sistemu izmenjave informacij lahko dostopajo vključeni dajalci kreditov, ki izpolnjujejo tehnične pogoje in varnostne zahteve, ki jih določi Banka Slovenije.

(2) Vključeni dajalci kreditov dostopajo do podatkov o posamezni fizični osebi v sistemu izmenjave informacij za namene:

1. ocenjevanja kreditne sposobnosti kreditojemalca in kreditnega tveganja, ki bi s sklenitvijo posameznega kreditnega posla nastalo za tega vključenega dajalca kreditov;
2. reklamacije in posodabljanja podatkov, ki se vključujejo v sistem izmenjave informacij.

(3) Vključeni dajalci kreditov lahko za namene iz 1. točke prejšnjega odstavka dostopajo izključno do naslednjih podatkov o zadolženosti posamezne fizične osebe, ki je izrazila interes za sklenitev kreditnega posla:

1. identiteti dajalca kredita, ki je odobril kredit;
2. vrsti kredita;
3. znesku neodplačanega dela obveznosti iz kreditnega posla;
4. znesku obveznosti, s plačilom katerih je potrošnik v zamudi;
5. znesku neodplačanega dela obveznosti, v zvezi s katero se opravlja sodna ali davčna izvršba pri banki, in
6. znesku neodplačanega dela obveznosti, za katero je banka začela postopek izterjave, vključno s podatki o omejitvi uporabe ali o onemogočeni uporabi plačilnega računa zaradi izterjave in o ponovni odpravi omejitev.

(4) Za namene iz 2. točke drugega odstavka tega člena lahko vključeni dajalci kreditov dostopajo do tistih podatkov o zadolženosti posamezne fizične osebe, ki jih je vključeni dajalec kreditov o tej fizični osebi posredoval v sistem izmenjave informacij.

(5) Do podatkov v sistemu izmenjave informacij lahko pri vključenih dajalcih kreditov dostopajo le osebe, ki so pooblaščenice za dostop do zaupnih podatkov zaradi sklepanja kreditnih poslov.

(6) Glede ureditve dostopa do podatkov vključenih dajalcev kredita se smiselno uporabljajo določbe osmega, devetega, desetega, dvanajstega in trinajstega odstavka prejšnjega člena.

23. člen **(avtomatiziran dostop do podatkov)**

(1) Član sistema lahko izključno za namen iz 1. točke drugega odstavka 21. člena tega zakona do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacij dostopa avtomatizirano na način in pod pogoji, ki jih določa ta zakon.

(2) Član sistema pred začetkom avtomatiziranega dostopa do podatkov:

1. izpolni tehnične pogoje, ki jih za avtomatiziran dostop do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacij s podzakonskim aktom predpiše Banka Slovenije;
2. izpolni pogoje glede ugotavljanja istovetnosti stranke v skladu z devetim odstavkom 21. člena tega zakona.

(3) Član sistema lahko avtomatizirano obdeluje podatke o zadolženosti fizičnih oseb iz sistema izmenjave informacij samo za namen iz 1. točke drugega odstavka 21. člena tega zakona, na način in pod pogoji kot jih določa zakon, ki ureja potrošniško kreditiranje.

(4) Član sistema lahko v okviru avtomatiziranega dostopa do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacij te podatke povezuje z drugimi zbirkami osebnih podatkov, ki jih o teh fizičnih osebah vodi član sistema za namene ocenjevanja kreditne sposobnosti in kreditnega tveganja fizične osebe v zvezi s sklepanjem kreditnega posla v skladu z bančno regulativo. Povezovanje osebnih podatkov se zagotavlja z uporabo davčne številke fizične osebe oziroma druge podobne identifikacijske oznake tuje fizične osebe.

(5) Član sistema, ki do podatkov v sistemu izmenjave informacij dostopa avtomatizirano, zagotovi in izvaja redno interno preverjanje upravičenosti obdelave osebnih podatkov v skladu s tem zakonom.

(6) Banka Slovenije ali Informacijski pooblaščenec lahko v zvezi z nadzorom, ki ga izvajata po tem zakonu, od člana sistema zahtevata, da o izvajanju rednega internega preverjanja iz prejšnjega odstavka izdela poročilo. V zahtevi Banka Slovenije ali Informacijski pooblaščenec opredelita vsebino poročila in rok, v katerem jima ga član sistema predloži.

24. člen **(varovanje zaupnih in osebnih podatkov)**

(1) Člani sistema in vključeni dajalci kreditov, ki na podlagi tega zakona dostopajo do individualiziranih podatkov v sistemu izmenjave informacij, te podatke varujejo kot zaupne in jih ne smejo razkriti drugi osebi ali državnemu organu, razen v psevdonimizirani obliki ali če je razkritje podatkov potrebno zaradi naznanitve suma kaznivega dejanja pristojnim organom. Člani sistema in vključeni dajalci kreditov varujejo osebne podatke v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(2) Prepoved iz prejšnjega odstavka ne velja:

1. če kreditojemalec ali dajalec zavarovanja, na katerega se nanašajo podatki, izrecno pisno pristane, da se sporočijo zaupni podatki;
2. v drugih primerih, kjer zakon izrecno določa, da lahko določene osebe pridobijo določene zaupne ali osebne podatke, ki se vodijo v sistemu izmenjave informacij, določa pa tudi namen njihove uporabe ter zagotavlja ustrezno varstvo zaupnih podatkov.

(3) Zaposleni pri članu sistema ali vključenem dajalcu kreditov ter druge osebe, ki delajo ali so delali po njegovem pooblastilu, vse podatke iz sistema izmenjave informacij, ki so jih pridobili pri opravljanju nalog za člana sistema ali vključenega dajalca kreditov, varujejo kot zaupne ali osebne in jih ne smejo razkriti nobeni drugi osebi ali državnemu organu. Dolžnost varovanja zaupnih in osebnih podatkov velja tudi po prenehanju delovnega razmerja ali drugega pogodbenega razmerja s članom sistema ali vključenim dajalcem kreditov.

25. člen **(uporaba podatkov)**

(1) Član sistema ali vključeni dajalec kreditov lahko podatke, ki jih pridobi v sistemu izmenjave informacij, uporablja izključno za namene in v obsegu iz 21. in 22. člena tega zakona.

(2) Pred sklenitvijo kreditnega posla član sistema ali vključeni dajalec kreditov na podlagi vpogleda v zbirko podatkov sistema izmenjave informacij in na podlagi drugih podatkov in informacij o kreditojemalcu, s katerimi razpolaga, oceni kreditojemalčevo sposobnost izpolnjevanja obveznosti iz kreditnega posla. Član sistema ali vključeni dajalec kreditov sme vpogledati v zbirko podatkov sistema izmenjave informacij tudi pred črpanjem sredstev iz naslova kreditnega posla, z namenom preverbe morebitne spremembe podatkov v sistemu izmenjave informacij po sklenitvi kreditnega posla. Izpis podatkov iz sistema izmenjave informacij je sestavni del kreditne dokumentacije, ki jo vodi član sistema ali vključeni dajalec kreditov. Ne glede na prejšnji stavek je v primeru avtomatiziranega dostopa do podatkov o zadolženosti fizične osebe sestavni del kreditne dokumentacije izvorna vsebina zapisa podatkov, ki jo član sistema prejme iz sistema izmenjave informacij.

(3) Član sistema in vključeni dajalec kreditov ne smeta uporabiti podatkov o zadolženosti fizične osebe, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, za neposredno ali ciljno trženje ali pri odločanju, ali naj fizični osebi odpreta transakcijski račun.

26. člen **(pravica fizične osebe do seznanitve)**

(1) Fizična oseba uveljavlja pravico do seznanitve z obdelavo lastnih osebnih podatkov v sistemu izmenjave informacij v skladu s predpisi s področja varstva osebnih podatkov tako, da pri Banki Slovenije, članu sistema ali vključenem dajalcu kreditov vloži zahtevo za seznanitev na način, ki nedvoumno omogoča njeno identifikacijo. Član sistema in vključeni dajalec kreditov sta glede izvajanja

pravice posameznika do seznanitve z lastnimi osebnimi podatki za osebne podatke, do katerih lahko posamezni član sistema ali vključeni dajalec kreditov dostopa, upravljavca.

(2) Za postopek v zvezi s pravico fizične osebe do seznanitve z osebnimi podatki, ki se nanašajo nanjo, se uporablja zakon, ki ureja varstvo osebnih podatkov, pri čemer Banka Slovenije z internim aktom določi podrobnejši postopek tehnične izvedbe obravnave teh vlog.

27. člen **(pravica poslovnega subjekta do seznanitve)**

(1) Banka Slovenije kot upravljavec sistema izmenjave informacij zagotavlja poslovnemu subjektu pravico do seznanitve z obdelavo lastnih zaupnih podatkov v sistemu izmenjave informacij prek spletne aplikacije z varnim dostopom, ki poslovnemu subjektu omogoči vpogled in lastni izpis glede:

1. informacije, ali se zaupni podatki v zvezi s poslovnim subjektom obdelujejo v sistemu izmenjave informacij ali ne;
2. vseh podatkov, ki se o tem poslovnem subjektu obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, vključno z informacijo o tem, kateri kreditodajalec je posredoval podatke za sistem izmenjave informacij;
3. informacije o tem, kdaj, na kakšni podlagi in za kakšen namen je posamezen član sistema ali drug uporabnik v skladu z zakonom dostopal do teh podatkov, razen če zakon izrecno prepoveduje posredovanje teh informacij.

(2) Banka Slovenije s podzakonskim aktom podrobneje določi postopek in način seznanitve z lastnimi podatki, ki se zagotavlja poslovnim subjektom.

28. člen **(pravica do dopolnitve, popravka, blokiranja, izbrisa in ugovora)**

(1) Fizična oseba uveljavlja pravico do dopolnitve, popravka, blokiranja, izbrisa in ugovora v zvezi z lastnimi osebnimi podatki, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(2) Fizična oseba uveljavlja pravico iz prejšnjega odstavka z zahtevo, ki nedvoumno omogoča njeno identifikacijo, in sicer tako, da jo predloži Banki Slovenije, članu sistema ali vključenemu dajalcu kreditov, ki je posredoval osebne podatke v sistem izmenjave informacij.

(3) Kadar fizična oseba predloži zahtevo glede dopolnitve, popravka, blokiranja ali izbrisa podatkov Banki Slovenije, Banka Slovenije to zahtevo v treh delovnih dneh od prejema posreduje članu sistema oziroma vključenemu dajalcu kreditov, ki je posredoval sporen podatek za sistem izmenjave informacij. Član sistema oziroma vključen dajalec kreditov najkasneje v desetih delovnih dneh od prejema zahteve fizično osebo obvesti, ali je zahteva utemeljena ali ne in v istem roku izvede popravek v sistemu izmenjave informacij, če je zahteva utemeljena.

(4) Kadar fizična oseba uveljavlja pravico do popravka podatkov v zvezi s terjatvami iz druge alineje 5. točke drugega odstavka 8. člena tega zakona, lahko pri odstopniku teh terjatev uveljavlja vpis podatka o dokončnem poplačilu obveznosti novemu upniku ob predložitvi ustreznih dokazil.

(5) Kadar posameznik uveljavlja pravico do popravka podatkov v zvezi z izvršbami iz 6. točke drugega odstavka 8. člena, lahko pri članu sistema, ki je poročal zaključek postopka izvršbe uveljavlja vpis podatka o popolnem poplačilu obveznosti v zvezi s konkretno izvršbo ob predložitvi ustreznih dokazil.

(6) Poslovni subjekt uveljavlja pravico do dopolnitve, popravka ali izbrisa zaupnih podatkov, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave podatkov, na podlagi pisne zahteve, ki jo vloži pri članu sistema, ki je poročal sporne podatke za sistem izmenjave informacij, če dokaže, da so sporni podatki nepopolni, netočni ali neažurni. Član sistema najkasneje v 10 delovnih dneh od prejema zahteve poslovni subjekt obvesti, ali je zahteva utemeljena ali ne, in v istem roku izvede popravek, če je zahteva utemeljena.

(7) Če je zahteva fizične osebe iz drugega odstavka tega člena oziroma zahteva poslovnega subjekta iz prejšnjega odstavka utemeljena, član sistema oziroma vključen dajalec kreditov o tem nemudoma obvesti Banko Slovenije ter v skladu z navodili Banke Slovenije na podlagi osmega odstavka 7. člena

tega zakona zagotovi, da se napačni podatek dopolni, izbriše ali spremeni in zagotovi pravilen podatek.

(8) Napačen podatek, ki je bil dopolnjen, spremenjen ali izbrisan, ni naveden v izpisu podatkov iz sistema izmenjave informacij.

3.3. DRUGE DOLOČBE V ZVEZI Z UPRAVLJANJEM SISTEMA IZMENJAVE INFORMACIJ

29. člen

(odločanje o zahtevi za vključitev v sistem izmenjave informacij)

(1) Za postopek odločanja o vključitvi poslovnih subjektov v sistem izmenjave informacij se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo, o odločanju v posamični zadevi, če v tem zakonu ni drugače določeno.

(2) Če so v skladu s tem zakonom izpolnjeni pogoji za vključitev v sistem izmenjave informacij, Banka Slovenije ne izda posebne odločbe, ampak s članom sistema ali vključenim dajalcem kreditov sklene pogodbo o uporabi sistema izmenjave informacij.

(3) Banka Slovenije zavrne zahtevo za vključitev v sistem izmenjave informacij, če vložnik ne izpolnjuje pogojev iz 17. člena tega zakona. Vložniku iz druge države članice, lahko Banka Slovenije zavrne zahtevo tudi v primeru, če ne spoštuje predpisov na področju varstva osebnih podatkov

(4) Po podpisu pogodbe član sistema ali vključen dajalec kreditov izpolni tehnične zahteve za vključitev oziroma dostop do sistema izmenjave informacij v skladu s tem zakonom, in sicer v roku, ki ga določi Banka Slovenije.

(5) Banka Slovenije odpove pogodbo o uporabi sistema izmenjave informacij članu sistema ali vključenemu dajalcu kreditov, če se ta v roku iz prejšnjega odstavka, ne uskladi z vsemi tehničnimi zahtevami za vključitev v sistem izmenjave informacij.

(6) Banka Slovenije o zavrnitvi zahteve za vključitev v sistem izmenjave informacij odloči z odločbo.

30. člen

(povezovanje z drugimi sistemi)

(1) Banka Slovenije lahko z upravljavci sistemov izmenjave informacij za ocenjevanje bonitete strank v tretjih državah sklepa dogovore glede izmenjave podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov, če upravljavec sistema izmenjave informacij v tretji državi glede na veljavne predpise tretje države zagotavlja primerljivo varstvo zaupnih podatkov, ki so predmet izmenjave, kot ga določa ta zakon.

(2) Banka Slovenije na svoji spletni strani zagotavlja podatke o predpisih in njihovih spremembah, ki urejajo vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij ter uporabo teh podatkov, vključno z informacijami o dogovorih, ki jih je sklenila na podlagi prejšnjega odstavka.

31. člen

(podzakonski akti o upravljanju sistema izmenjave informacij)

(1) Banka Slovenije v zvezi z vzpostavitvijo in upravljanjem sistema izmenjave informacij določi:

1. tehnične pogoje in varnostne zahteve, ki jih morajo izpolnjevati člani sistema in vključeni dajalci kreditov za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave informacij ter za zagotavljanje zaupnosti podatkov, ki se zbirajo v sistemu izmenjave informacij, vključno s tehničnimi pogoji in varnostnimi zahtevami za avtomatiziran dostop do podatkov;
2. postopek ugotavljanja istovetnosti fizične osebe in poslovnega subjekta, na katerega se nanašajo podatki;
3. nadomestilo, ki se zaračunava članom sistema in vključenim dajalcem kreditov za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave informacij ter za dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij;

4. nadomestilo, ki se zaračunava fizičnim osebam in poslovnim subjektom v zvezi z zahtevo za seznanitev z lastnimi podatki, ki se izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij.

(2) Banka Slovenije pred sprejetjem podzakonskih aktov iz 1. in 2. točke prejšnjega odstavka v zvezi z varovanjem osebnih podatkov, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, pridobi mnenje Informacijskega pooblaščenca.

(3) Nadomestilo iz 4. točke prvega odstavka tega člena v zvezi z zahtevo za seznanitev z lastnimi osebnimi podatki se zaračuna v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(4) Ne glede na 3. točko prvega odstavka tega člena se Ministrstvu za finance nadomestilo ne zaračunava.

(5) Banka Slovenije določi nadomestilo iz prvega odstavka tega člena na način, da vsota nadomestil zagotavlja pokrivanje dejanskih stroškov, ki nastanejo Banki Slovenije iz naslova upravljanja sistema izmenjave informacij.

4. NADZOR

32. člen (nadzor pravilnosti poročanja)

(1) Za nadzor nad izpolnjevanjem obveznosti glede pravilnosti poročanja podatkov in informacij za centralni kreditni register v skladu s tem zakonom je pristojna Banka Slovenije.

(2) Banka Slovenije lahko od poročevalskih enot zahteva predložitve informacij v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti glede poročanja podatkov in informacij za centralni kreditni register.

(3) Banka Slovenije lahko za namene preverjanja informacij iz prejšnjega odstavka opravi pregled poslovanja pri poročevalski enoti.

(4) Za pridobivanje informacij in za pregled poslovanja poročevalske enote v zvezi z nadzorom, ki ga Banka Slovenije opravlja na podlagi tega zakona, se uporablja zakon, ki ureja bančništvo.

(5) Če Banka Slovenije v okviru nadzora nad poročevalskimi enotami ugotovi kršitve tega zakona ali aktov, izdanih na njegovi podlagi, zahteva od poročevalske enote, da odpravi ugotovljene kršitve in ji do odprave ugotovljenih kršitev lahko začasno onemogoči dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij. Za zahtevo za odpravo ugotovljenih kršitev se uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo, glede odredbe o odpravi kršitev.

33. člen (nadzor izpolnjevanja pogojev za članstvo in vključenost)

(1) Za nadzor nad izpolnjevanjem pogojev glede članstva in vključenosti v sistem izmenjave informacij v skladu s tem zakonom je pristojna Banka Slovenije.

(2) Banka Slovenije lahko od članov sistema in vključenih dajalcev kreditov zahteva predložitve informacij glede izpolnjevanja pogojev za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave informacij, ki so določeni v aktu iz prvega odstavka 30. člena tega zakona.

(3) Banka Slovenije lahko za namene preverjanja informacij iz prejšnjega odstavka opravi pregled poslovanja pri članu sistema oziroma vključenem dajalcu kreditov pri preverjanju pogojev za vključitev ali po vključitvi v sistem izmenjave informacij.

(4) Za pridobivanje informacij in za pregled poslovanja člana sistema ali vključenega dajalca kreditov se smiselno uporablja zakon, ki ureja bančništvo.

(5) Če Banka Slovenije v okviru nadzora nad člani sistema oziroma vključenimi dajalci kreditov ugotovi kršitve zahtev glede članstva oziroma vključitve v sistem izmenjave informacij, članu sistema oziroma vključenem dajalcu kreditov začasno onemogoči dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij in

od člana sistema zahteva, da odpravi ugotovljene kršitve. Za zahtevo za odpravo ugotovljenih kršitev se smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo, glede odredbe o odpravi kršitev.

34. člen **(nadzor Informacijskega pooblaščenca)**

Za nadzor nad zakonitostjo obdelave osebnih podatkov je pristojen Informacijski pooblaščenec.

5. KAZENSKÉ DOLOČBE

35. člen **(kršitve poročevalske enote)**

(1) Z globo od 5.000 do 150.000 eurov se za prekršek kaznuje poročevalska enota, če:

1. ne sporoča podatkov v skladu z osmim odstavkom 7. člena v povezavi s podzakonskim aktom Banke Slovenije, sprejetim na podlagi sedmega odstavka 8. člena ali drugega odstavka 9. člena;
2. ne vzpostavi ali ne izvaja internih postopkov ali ukrepov za preverjanje pravilnosti ali popolnosti podatkov, ki jih sporoča v centralni kreditni register (deseti odstavek 7. člena);
3. ne vzpostavi ali ne izvaja internih postopkov ali ukrepov za preverjanje pravilnosti ali popolnosti podatkov, ki jih sporoča v register tujih poslovnih subjektov (deveti odstavek 15. člena);
4. ne odpravi ugotovljenih kršitev v skladu z odredbo iz petega odstavka 32. člena tega zakona.

(2) Z globo od 1.000 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba poročevalske enote, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

36. člen **(kršitve člana sistema ali vključenega dajalca kreditov)**

(1) Z globo od 5.000 do 150.000 eurov se za prekršek kaznuje oseba iz drugega odstavka 17. člena tega zakona, če ne vloži vloge za vključitev v sistem izmenjave informacij ali v roku, ki ga določi Banka Slovenije ne izpolni tehničnih pogojev za članstvo v sistemu izmenjave informacij (šesti odstavek 15. člena).

(2) Z globo od 5.000 do 150.000 eurov se za prekršek kaznuje član sistema ali vključeni dajalec kreditov, če:

1. posameznikov ne obvešča pravočasno o vpisu zamude v sistem izmenjave informacij in o pravicah v zvezi z obdelavo osebnih podatkov (tretji odstavek 18. člena);
2. dostopa do podatkov v zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov iz sistema izmenjave informacij v nasprotju z namenom iz drugega odstavka 21. člena tega zakona;
3. dopusti, da do zaupnih podatkov v sistemu izmenjave informacij dostopajo nepooblaščené osebe (šesti odstavek 21. člena in peti odstavek 22. člena);
4. ne izpolnjuje zahtev glede ugotavljanja istovetnosti fizične osebe (deveti odstavek 21. člena);
5. ne zagotavlja sledljivosti glede dostopa do podatkov ali izpisovanja podatkov v zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov iz sistema izmenjave informacij tako, da sta mogoča identifikacija pooblaščené osebe, ki je obdelovala podatke iz sistema izmenjave informacij, ali preverjanje namenov, zaradi katerih je ta oseba obdelovala določene podatke (deseti odstavek 21. člena);
6. ne predloži ustreznega revizijskega poročila neodvisnega revizorja ali ga ne predloži v roku (dvanajsti odstavek 21. člena in šesti odstavek 22. člena);
7. v primeru avtomatiziranega dostopa do podatkov ne sprejme ali izvaja dodatnih internih ukrepov za odgovorno kreditiranje ter za vzdržno zadolževanje in preprečevanje prezadolženosti posameznikov ob upoštevanju predpisov, ki urejajo potrošniško kreditiranje;
8. ne zagotovi ali ne izvaja rednega internega preverjanja upravičenosti obdelave osebnih podatkov (peti odstavek 23. člena);
9. na zahtevo Banke Slovenije ne predloži poročila o izvajanju rednega internega preverjanja upravičenosti obdelave osebnih podatkov ali ga na podlagi zahteve za dopolnitev ne predloži v roku in vsebini, kot jo določi Banka Slovenije (šesti odstavek 23. člena);
10. poslovnemu subjektu ne zagotavlja pravice do dopolnitve, popravka ali izbrisa zaupnih podatkov, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij (šesti in sedmi odstavek 28. člena).

(3) Z globo od 1.000 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba člana sistema oziroma vključenega dajalca kreditov, ki stori prekršek iz prvega in drugega odstavka tega člena.

37. člen
(kršitve v zvezi z obdelavo osebnih podatkov)

(1) Z globo od 5.000 do 150.000 eurov se za prekršek kaznuje član sistema ali vključeni dajalec kreditov, če na zahtevo Informacijskega pooblaščenca ne predloži poročila o izvajanju rednega internega preverjanja upravičenosti obdelave osebnih podatkov ali ga na podlagi zahteve za dopolnitev ne predloži v roku in vsebini, kot jo določi Informacijski pooblaščenec (šesti odstavek 23. člena).

(2) Z globo od 1.000 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba člana sistema oziroma vključenega dajalca kreditov, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

38. člen
(objava kršiteljev)

Informacijski pooblaščenec z namenom preprečevanja in odvratanja ravnanj, ki pomenijo kršitev določb tega zakona, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov, javno objavi informacije v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrška, ki jih je izrekel.

39. člen
(izrek globe v hitrem postopku)

Za prekrške iz tega zakona se sme v hitrem postopku izreči globa tudi v znesku, ki je višji od najnižje predpisane globe, določene s tem zakonom.

6. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

40. člen
(vzpostavitev centralnega kreditnega registra in sistema izmenjave informacij)

Centralni kreditni register in sistem izmenjave informacij, ki sta vzpostavljena na podlagi Zakona o centralnem kreditnem registru (Uradni list RS, št. 77/16), z dnem uveljavitve tega zakona veljata kot vzpostavljen centralni kreditni register in sistem izmenjave informacij po tem zakonu.

41. člen
(prehodno obdobje za vključitev poročevalskih enot)

(1) Poročevalska enota iz drugega odstavka 17. člena tega zakona, ki na dan uveljavitve tega zakona ni vključena v sistem izmenjave informacij kot član sistema, se v sistem izmenjave informacij vključi najkasneje v roku enega leta od uveljavitve tega zakona.

(2) Vključeni dajalci kreditov poročajo podatke iz četrtega odstavka 8. člena tega zakona najkasneje v roku šest mesecev od vzpostavitve tehničnih pogojev iz prvega odstavka 42. člena tega zakona.

42. člen
(prehodno obdobje za Banko Slovenije)

(1) Banka Slovenije vzpostavi tehnične pogoje za poročanje vključenih dajalcev kreditov v delu glede zadolženosti fizičnih oseb v šestih mesecih od uveljavitve tega zakona.

(2) Banka Slovenije vzpostavi pogoje za izmenjavo informacij o okoljskih, socialnih in upravljaljskih dejavnostih iz petega odstavka 19. člena tega zakona najkasneje v dvanajstih mesecih od uveljavitve tega zakona.

(3) Banka Slovenije izda podzakonski akt iz devetega odstavka 7. člena, sedmega odstavka 8. člena, tretjega odstavka 12. člena, šestega odstavka 19. člena, šestega in dvanajstega odstavka 21. člena ter drugega odstavka 23. člena tega zakona v roku šestih mesecev od uveljavitve tega zakona.

43. člen
(prehodno obdobje glede avtomatiziranega dostopa)

(1) Banka Slovenije vzpostavi pogoje za izvajanje 23. člena tega zakona v dvanajstih mesecih od uveljavitve tega zakona.

(2) Banka Slovenije vzpostavi in določi pogoje za avtomatiziran dostop do podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov iz četrtega odstavka 21. člena zakona v roku štirih let od uveljavitve tega zakona.

44. člen
(obdelava podatka o izvršbi)

(1) Prva alineja 6. točke drugega odstavka 8. člena tega zakona se začne uporabljati šest mesecev po uveljavitvi tega zakona.

(2) Prva alineja 6. točke drugega odstavka 8. člena tega zakona se ne uporablja za izvršbe, ki jih je član sistema poročal pred iztekom roka iz prejšnjega odstavka.

45. člen
(prenehanje veljavnosti predpisa)

Z dnem uveljavitve tega zakona preneha veljati Zakon o centralnem kreditnem registru (Uradni list RS, št. 77/16).

46. člen
(nadaljnja veljavnost predpisov)

(1) Pravila sistema izmenjave informacij o zadolženosti fizičnih oseb – SISBON (Uradni list RS, št. 65/17, 6/18, 68/18, 97/21 in 31/24) še naprej velja kot predpis, izdan na podlagi prve točke prvega odstavka 30. člena tega zakona.

(2) Pravila sistema izmenjave informacij o zadolženosti poslovnih subjektov – SISBIZ (Uradni list RS, št. 71/19 in 81/20) še naprej velja kot predpis, izdan na podlagi drugega odstavka 26. člena in prve točke prvega odstavka 30. člena tega zakona.

(3) Sklep o vsebini podatkov in informacij v centralnem kreditnem registru in sistemu izmenjave informacij o zadolženosti poslovnih subjektov, ki jih poročajo poročevalske enote iz 1. in 2. točke drugega odstavka 6. člena ZCKR in SID banka (Uradni list RS, št. 71/19 in 81/20) še naprej velja kot predpis, izdan na podlagi drugega odstavka 3. člena, drugega odstavka 9. člena in petega odstavka 19. člena tega zakona.

(4) Sklep o vsebini podatkov in informacij v centralnem kreditnem registru in sistemu izmenjave informacij o zadolženosti poslovnih subjektov, ki jih poročajo poročevalske enote iz 1. do 2. točke drugega odstavka 6. člena ZCKR in SID banka (Uradni list RS, št. 71/19 in 81/20) še naprej velja kot predpis, izdan na podlagi drugega odstavka 9. člena in petega odstavka 19. člena tega zakona.

(5) Interni akt Banke Slovenije iz drugega odstavka 26. člena tega zakona.

47. člen
(začetek veljavnosti)

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

III. OBRAZLOŽITEV ČLENOV

K Napaka! Vira sklicevanja ni bilo mogoče najti.. členu (veljavni 1. člen ZCKR)

S predlogom člena se povzema vsebina zakona. Predlog zakona ureja (i) vzpostavitev in upravljanje centralnega kreditnega registra pri Banki Slovenije ter (ii) vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij. Navedeni sta tudi uredbi EU, katerih izvajanje se tudi omogoča s tem zakonom.

V primerjavi z Zakonom o centralnem kreditnem registru (Uradni list RS, št. 77/16; v nadaljnjem besedilu: ZCKR) se posodablja navajanje uredbe v 1. točki drugega odstavka. To je posledica dejstva, da je bila junija 2024 v Uradnem listu EU objavljena Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 1), zadnjič spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 31. maja 2024 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede zahtev za kreditno tveganje, tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja, operativno tveganje, tržno tveganje in izstopni prag (UL L 2024/1623 z dne 19. 6. 2024, v nadaljnjem besedilu: Uredba 575/2013/EU), katere izvajanje se omogoča tudi z ZCKR.

K 2. členu (nov člen glede na veljavni ZCKR)

S členom se določa, da se s tem zakonom 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, str. 1), zadnjič popravljena s Popravkom (UL L št. 2023/2225 z dne 30. 10. 2023), (v nadaljnjem besedilu: Direktiva 2023/2225/EU).

K 0. členu (veljavni 2. člen ZCKR)

S predlogom člena se opredelijo pojmi, ki so uporabljeni v predlogu zakona. V primerjavi z ZCKR so bile med drugim narejene naslednje spremembe:

- briše se pojem »anonimiziranje« zaradi uskladitve z Uredbo (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter o razveljavitvi Direktive 95/46/ES (v nadaljnjem besedilu: GDPR), ki ne pozna več pojma »anonimiziranje« Namesto tega se uporablja in v predlogu zakona opredeljuje pojem »psevdonimizacija»;
- uvaja se izraz »avtomatiziran dostop do podatkov«, ki se uporablja v nadaljnjih določbah, glede na to, da predlog zakona vzpostavlja pogoje za avtomatiziran dostop do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb. Dodajanje pojma je vezano na urejane avtomatizirane obdelave osebnih podatkov v Zakonu o potrošniških kreditih (skladno z Direktivo 2023/2225/EU);
- pojem »druge izpostavljenosti« se usklajuje s predpisi, ki urejajo bonitetne zahteve za kreditne institucije in investicijska podjetja;
- briše se pojem »donosne in nedonosne izpostavljenosti« zaradi uskladitve s predpisi, ki urejajo bonitetne zahteve za kreditne institucije in investicijska podjetja;
- dodaja se pojem »nedonosne izpostavljenosti« zaradi uskladitve s predpisi, ki urejajo bonitetne zahteve za kreditne institucije in investicijska podjetja;
- zaradi večje jasnosti se spremeni opredelitev izraza »faktoring«, in sicer glede na namen zakona ta izraz pomeni odkup nezapadlih terjatev z regresom, ki se šteje kot dani kredit odstopniku terjatev;
- pojem »plačilna institucija« se usklajuje z Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18, 9/18 – popr., 102/20 in 113/24)
- dodaja se pojem »poročevalska enota« zaradi večje jasnosti zakona in je posredno povezana z novo ureditvijo statusa vključenih dajalcev kreditov (skladno z Direktivo 2023/2225/EU);

- dodaja se pojem »pseudonimizacija« zaradi uskladitve z GDPR;
- dodaja se pojem »vključen dajalec kreditov« zaradi večje jasnosti zakona in je posredno povezana z novo ureditvijo statusa vključenih dajalcev kreditov (skladno z Direktivo 2023/2225/EU);
- na novo se opredeljuje pojem »zasebnik« zaradi uskladitev z GDPR. Če se pojem ne spremeni se te subjekte šteje za poslovne subjekte in s tem nimajo več pravic, ki bi jih sicer imeli na podlagi GDPR in Zakonu o varstvu osebnih podatkov (Uradni list RS, št. 163/22; v nadaljnjem besedilu: ZVOP-2);
- pojem »zaupni podatki« se usklajuje z Zakonom o poslovni skrivnosti.

K 4. členu (veljavni 3. člen ZCKR)

S predlogom člena se vzpostavi centralni kreditni register kot centralizirana zbirka podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov ter o kreditnih tveganjih in drugih izpostavljenostih, ki jih prevzemajo kreditodajalci pri poslovanju s poslovnimi subjekti ter zadolženosti fizičnih oseb iz naslova kreditnih poslov. V primerjavi z ZCKR se zbirka podatkov nanaša tudi na okoljske, socialne in upravljalvske dejavnike poslovnih subjektov.

Veljavni drugi odstavek 3. člena ZCKR določa, da Banka Slovenije vzpostavi in upravlja centralni kreditni register z namenom izvajanja statističnega raziskovanja, ki ga opravlja Banka Slovenije na podlagi zakona, ki ureja Banko Slovenije, ter na podlagi 5. člena Protokola (št. 4) o Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke, zaradi izvajanja njenih nalog, zlasti na področju vodenja denarne politike, zagotavljanja finančne stabilnosti in makrobonitetnega nadzora in upravljanja tveganj.

Poleg navedenega bo enako lahko (že enako kot sedaj po obstoječem ZCKR) Banka Slovenije kot upravljavec centralnega kreditnega registra podatke obdelovala tudi za izvajanje nalog in pristojnosti nadzora nad bankami v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ter za upravljanje sistema izmenjave informacij.

S petim odstavkom se v primerjavi z ZCKR na novo določa, da Banka Slovenije podatke iz centralnega kreditnega registra v delu o zadolženosti fizičnih oseb v anonimizirani in agregatni obliki na zahtevo brezplačno posreduje ministrstvu, pristojnemu za varstvo potrošnikov za namen spremljanja stanja na trgu potrošniških kreditov in oblikovanja politik na področju varstva potrošnikov.

K 5. členu (veljavni 4. člen ZCKR)

S predlogom člena se opredeli sistem izmenjave informacij, na podlagi katerega se z upoštevanjem načela sorazmernosti in drugih razpoložljivih informacij, omogoča izmenjava podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb.

Sistem izmenjave informacij je sicer podrobneje urejen v 16. do 30. členu predloga zakona, namen izmenjave tovrstnih podatkov in informacij pa je v tem, da se kreditodajalcem v zvezi s sklepanjem in izvajanjem kreditnega posla s poslovnim subjektom ali fizično osebo zagotovita učinkovito ocenjevanje in obvladovanje kreditnega tveganja, s čimer se omogočijo odgovorno kreditiranje in vzdržno zadolževanje ter preprečevanje prezadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov.

Pomembno je poudariti, da se sistem izmenjave informacij vzpostavi ločeno za poslovne subjekte in fizične osebe pomeni, da se člani sistema vključijo v sistem izmenjave informacij le v delu glede zadolženosti poslovnih subjektov, če sklepajo kreditne posle s poslovnimi subjekti, ali le v delu glede zadolženosti fizičnih oseb, če pri opravljanju svoje dejavnosti sklepajo kreditne posle s fizičnimi osebami. Le v primeru, da sklepajo kreditne posle z obema vrstama subjektov, imajo dostop do vseh podatkov v sistemu izmenjave informacij.

V primerjavi z ZCKR se v tretjem odstavku spreminja 2. točka (dikcija »vzpodbujanja politika in ukrepov za odgovorno kreditiranje« se nadomešča z »izvajanje odgovornega kreditiranja«). Sprememba je bila narejena zaradi uskladitve z nameni Direktive 2023/2225/EU.

K 6. členu (veljavni 5. člen ZCKR)

V primerjavi z ZCKR ni sprememb.

S predlogom člena se določi, kaj obsega upravljanje centralnega kreditnega registra, za kar je po tem zakonu pristojna Banka Slovenije.

K 7. členu (veljavni 6. člen ZCKR)

S predlogom člena se določi, katere podatke in informacije, ki so del centralnega kreditnega registra, lahko zbira Banka Slovenije. Nadalje predlagani člen določa subjekte poročanja, ki so Banki Slovenije dolžni periodično pošiljati podatke o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb.

Vsebina podatkov in informacij za centralni kreditni register, ki se nanašajo na kreditojemalca – fizično osebo, je podrobneje določena v 8. členu tega predloga zakona, saj gre med drugim tudi za osebne podatke, za poslovne subjekte pa bo vsebina podatkov in informacij določena s podzakonskim aktom iz 9. člena tega zakona. Banka Slovenije bo pri določitvi nabora podatkov in informacij upoštevala obseg dejavnosti in vrste poslov, ki jih sklepa posamezna skupina poročevalskih enot.

V zvezi z obstoječim četrtem odstavkom ZCKR (novim petim odstavkom predloga zakona) velja izpostaviti, da besedilo zakona jasno določa, da Banka Slovenije pridobiva podatke iz drugih uradnih evidenc v skladu z 11. členom predloga zakona. 11. člen predloga zakona pa v nadaljevanju jasno določa katere so te zbirke in konkretno kateri podatki v okviru teh zbirk ter kakšen je povezovalni znak.

Vsebina dosedanjega sedmega odstavka 6. člena ZCKR se podrobneje opredeli v novem osmem, devetem in desetem odstavku tega člena. Razmejitev je potrebna zaradi jasnejše ločitve zahtev, ki jih morajo poročevalske enote izvajati na ravni sistema izmenjave informacij z namenom preprečevanja poročanja nepravilnih ali nepopolnih podatkov (preventivni ukrep), od zahtev, ki se nanašajo na izvedbo popravka, ko je napačen podatek že sporočen (kurativni ukrep).

* * *

V primerjavi z veljavnim 6. členom ZCKR je bila potrebna uskladitev drugega in tretjega odstavka zaradi prilagoditve tega člena novi zahtevi, da podatke o sklenjenih kreditnih poslih centralnemu kreditnemu registru obvezno sporočajo tudi vključeni dajalci kreditov.

Kdo so vključeni dajalci kreditov? Slednje je opredeljeno v četrtem odstavku 17. člena predloga zakona. To so pravne osebe ali samostojni podjetniki, ki niso osebe iz drugega odstavka 17. člena (v slednje sodijo npr. banke).

V zvezi z zbiranjem podatkov od vključenih dajalcev kreditov nadalje četrti odstavek predloga zakona določa, da vključeni dajalci kreditov v centralni kreditni register poročajo podatke v zvezi s kreditnimi posli in kreditojemalci, kadar se kreditni posel sklene pri opravljanju dejavnosti na območju Republike Slovenije ali druge države članice, če ima kreditojemalec stalno prebivališče v Republiki Sloveniji. To z drugimi besedami pomeni, da predlog zakona ne predvideva avtomatične oziroma obvezne vključenosti vključenih dajalcev kreditov v centralni kreditni register, temveč šele takrat, ko le-ti dejansko sklepajo kreditne posle. Namen predlagane rešitve je v izogitvi prekomernega obremenjevanja kreditodajalcev, ki pridobijo dovoljenje za opravljanje kreditnih storitev na »zalogo«, dejansko pa te dejavnosti še ne opravljajo). Takih primerov naj bi bilo sicer več s strani tujih ponudnikov in manj iz Slovenije.

V zvezi z dejansko sklenitvijo kreditnega posla s strani vključenih dajalcev kreditov je potrebno opozoriti veljavni 10. člen Zakona o potrošniških kreditih ZPotK-2 glede ocene kreditne sposobnosti potrošnika. V prvem odstavku navedenega člena je določeno, da mora dajalce kredita pred sklenitvijo kreditne pogodbe oceniti kreditno sposobnost potrošnika. Nadalje je v drugem odstavku določeno, da dajalec kredita oceni kreditno sposobnost potrošnika na podlagi potrebnih, zadostnih in sorazmernih informacij o prihodkih in izdatkih oziroma premoženjskem stanju potrošnika, ki jih pridobi od potrošnika in iz zbirk osebnih podatkov, kamor sodi centralni kreditni register in na njegovi podlagi sistem za izmenjavo informacij. Z drugimi besedami: kreditodajalec bo moral pred odobritvijo kredita vpogledati v sistem izmenjave informacij, kar bo posledično pomenilo, da se bodo morali ti kreditodajalci vključiti v centralni kreditni register oziroma pripevati vanj ustrezne informacije.

* * *

S predlogom četrtega, sedmega, osmega, devetega, desetega in enajstega odstavka predloga člena se delno prenaša vsebina sedmega odstavka 19. člena Direktive 2023/2225/EU glede zagotovitve posodobljenih in natančnih podatkov v zbirki podatkov o zadolženosti fizičnih oseb. Navedeni odstavek direktive se sicer glasi: »*Za namen kreditnih pogodb imajo ponudniki podatkovnih zbirk vzpostavljene postopke, s katerimi poskrbijo, da so informacije v njihovih podatkovnih zbirkah posodobljene in natančne. Države članice zagotovijo, da so potrošniki obveščeni: (a) v 30 dneh o registraciji kakršnih koli zaostalih plačil pri odplačilu kredita v podatkovni zbirki in (b) o svojih pravicah v skladu z Uredbo (EU) 2016/679.*«.

K 8. členu (veljavni 7. člen ZCKR)

S predlogom člena se določi, katere podatke o kreditorejmalcih, ki so fizične osebe, subjekti poročanja sporočajo Banki Slovenije.

Nadalje se s predlaganim členom določi, kateri podatki o kreditnih poslih, ki jih sklepajo kreditodajalci s fizičnimi osebami kot kreditorejmalci, se lahko obdelujejo. Določi se tudi, kateri podatki o prevzetih poroštvih fizičnih oseb za obveznosti kreditorejmalca, ki je fizična oseba ali poslovni subjekt, se lahko obdelujejo.

V skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, se bodo lahko osebni podatki, ki se obdelujejo v centralnem kreditnem registru, hranili še največ pet let po tem, ko se bodo ti podatki izbrisali iz sistema izmenjave informacij v skladu s tem zakonom.

V primerjavi z ZCKR se v 1. točki drugega odstavka ZCKR v okviru podatkov za centralni kreditni register o kreditnih poslih, ki jih sklepajo kreditodajalci s fizičnimi osebami kot kreditorejmalci, pri odplačilni dobi dodaja točen datum zapadlosti posla v izogib morebitnim dilemam v tej zvezi. Dodatno se dodaja obdelava naslednjih podatkov: (i) podatek o identiteti dajalca kreditnega posla (enako pri 2., 3. in 5 točki) ter (ii) podatek o vrsti kredita: stanovanjski, osebni, vključno s podatkom o tem, če je bil kredit odobren za namene odprave posledic naravne nesreče kot je določena v Zakonu o odpravi posledic naravnih nesreč;

V 4. točki se v primeru, če kreditorejmalec zamudi z izpolnitvijo obveznosti na podlagi posameznega kreditnega posla, ki presega 25 eurov, in je obdobje zamude daljše od 90 dni dodatno določa, da je tem kreditodajalec kreditorejmalca o zamudi predhodno vsaj enkrat opozoril pisno ali na drug dogovorjen način.

V 5. točki drugega odstavka (v zvezi s spremembami podatkov iz 1. do 4. točke drugega odstavka zaradi poslovnih dejanj ali drugih dogodkov, ki nastanejo med trajanjem poslovnega razmerja na podlagi teh poslov in se ne nanašajo na položaj iz 3. točke) se dodatno določi, da je potrebno v centralni kreditni register sporočiti podatek, ali je kreditodajalec terjatev prenesel na novega upnika, vključno z datumom prenosa terjatve ter podatek o identiteti kreditodajalca, ki je pristopil k izterjavi neodplačanega dela obveznosti.

V 6. točki drugega odstavka se v zvezi z zbiranjem podatkov o izvršbah fizičnih oseb poleg veljavnih podatkov omogoči zbiranje dodatnega podatka o oznaki izvršbe, s čimer se prepreči možnost napačne uporabe informacij glede števila izvršb, ki se o posamezniku izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij, kadar o isti izvršbi poroča več bank.

Četrty odstavek (nov glede na veljavni ZCKR) je posledica nove zahteve glede poročanja vključenih dajalcev kreditov in s katerim se uredi obseg podatkov, ki so jih v centralni kreditni register dolžni sporočati vključeni dajalci kreditov.

V sedanjem četrtem odstavku, ki postane peti odstavek, se doda dodatni (drugi) stavek, ki določa, da se Banka Slovenije in poročevalska enota, ki poroča osebne podatke v centralni kreditni register, štejeta kot skupna upravljavca osebnih podatkov pri čemer namen in načine obdelave ter odgovornosti posameznega upravljavca za obdelavo določa ta zakon ter pravila, ki jih predpiše Banka Slovenije. S pravili se predpišejo obveznosti glede konkretnih dejanj obdelave osebnih podatkov iz sistema izmenjave informacij med Banko Slovenije in člani sistema izmenjave informacij.

V sedanjem petem odstavku, ki postane šesti odstavek se v zvezi s hrambo osebnih podatkov, ki jih Banka Slovenije obdeluje v centralnem kreditnem registru, največ pet let po tem, ko se ti podatki izbrišejo iz sistema izmenjave informacij, določi, da po poteku tega obdobja Banka Slovenije v centralnem kreditnem registru druge osebne podatke psevdonimizira (namesto blokira, ko je določeno v trenutnem zakonu).

Sedmi odstavek (nov glede na veljavni ZCKR) daje pooblastilo Banki Slovenije, da s podzakonskim aktom določi način in strukturo (format) zapisa podatkov, ki jih v centralni kreditni register sporočajo člani sistema izmenjave informacij in vključeni dajalci kreditov.

Določbe v petem, šestem in sedmem odstavku so povezane z uskladitvijo z GDPR.

* * *

S predlogom tretje in četrte alineje 1. točke drugega odstavka (glede podatkov o identiteti dajalca kreditnega posla in podatka o vrsti kredita), tretje alineje 2. točke drugega odstavka (glede podatkov o identiteti dajalca posojila), tretje alineje 3. točke drugega odstavka (glede podatka o podatek o identiteti dajalca plačilnega instrumenta), 4. točke drugega odstavka (glede zamud v zvezi z izpolnitvijo obveznosti), druge in tretje alineje 5. točke drugega odstavka (glede podatka o identiteti kreditodajalca in podatka glede prenosa terjatev) se delno prenaša vsebina četrtega odstavka 19. člena Direktive 2023/2225/EU glede zagotovitve dodatnih podatkov o vrsti kredita in identiteti dajalca kredita. Navedeni odstavek direktive se sicer glasi: *»V podatkovnih zbirkah iz odstavka 1, ki vsebujejo informacije o potrošniških kreditnih pogodbah, so vsaj informacije o zaostalih plačilih potrošnikov pri odplačilu kredita, vrsti kredita in identiteti dajalca kredita.«*

K 9. členu (veljavni 8. člen ZCKR)

S predlogom člena se za poslovne subjekte v okviru prvega odstavka določita (vsaj) minimalni nabor podatkov, ki se lahko zbirajo v centralnem kreditnem registru, pri čemer podrobnejšo vsebino Banka Slovenije določi s podzakonskim aktom. V primerjavi z ZCKR se v prvem odstavku dodatno določa obseg zbiranja podatkov v zvezi z okoljskimi, socialnimi in upravljavskimi dejavniki za dolžnike, ki so poslovni subjekti.

S predlogom člena se nadalje Banki Slovenije dodeli pooblastilo, da s podzakonskim aktom določi vsebino podatkov in informacij, ki jih za centralni kreditni register o kreditnih poslih in drugih izpostavljenostih do poslovnih subjektov zagotavljajo določene skupine poročevalskih enot, z upoštevanjem obsega dejavnosti in vrste poslov. Tovrstni podatki namreč niso osebni, zato njihova eksplicitna določitev v predlogu zakona ni potrebna, poleg tega se bo nabor podatkov, ki se nanašajo na poslovne subjekte, zaradi nameravane vzpostavitve centralnega kreditnega registra na nivoju držav članic evro območja, lahko še spreminjal, in je smiselno, da zaradi teh sprememb ne bo treba spreminjati zakona, temveč le podzakonski akt.

K 10. členu (veljavni 9. člen ZCKR)

V primerjavi z ZCKR ni sprememb.

S predlogom člena se določa, da poročevalske enote sporočajo podatke in informacije za centralni kreditni register, kadar nastopajo kot kreditodajalec v razmerju do poslovnega subjekta ali fizične osebe, vključno s primeri, ko na podlagi prenosa pogodbe ali terjatev iz določenega posla pridobijo položaj kreditodajalca. V primeru sindiciranih posojil vsak posamezni kreditodajalec poroča v delu svoje izpostavljenosti oziroma udeležbe v tem kreditnem poslu.

Jasno je tudi določeno, da bo lahko Banka Slovenije od banke zahtevala poročanje za centralni kreditni register tudi v zvezi s kreditnimi posli in drugimi izpostavljenostmi do poslovnih subjektov, ki jih sklepa banka prek svojih podružnic v drugih državah članicah ali tretjih državah. Dodatno bo lahko zahtevala poročanje tudi od družb, ki jo banka kot poročevalska enota vključi v bonitetno konsolidacijo v skladu s poglavjem 2 Naslova II Dela I Uredbe 575/2013/EU.

K 11. členu (veljavni 10. člen ZCKR)

V primerjavi z ZCKR ni sprememb.

S predlogom člena se ureja področje pridobivanja podatkov in informacij od upravljavcev drugih zbirk podatkov, torej državnih organov, nosilcev javnih pooblastil ali drugih pooblaščenih oseb, ki v skladu s predpisi vodijo in upravljajo uradne evidence in uradne zbirke podatkov, ter upravljavcev zbirk osebnih podatkov, kot so opredeljeni v zakonu, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

K 12. členu (nov člen glede na veljavni ZCKR)

Predlog člena opredeljuje pridobivanje podatkov in informacij od poslovnih subjektov. Določa se, da poslovni subjekti posredujejo podatke in informacije o okoljskih, socialnih in upravljaljskih dejavnostih Banki Slovenije. Nadalje se določa, da Banka Slovenije s podzakonskim aktom podrobneje določi način in tehnične pogoje posredovanja navedenih podatkov.

K 13. členu (veljavni 11. člen ZCKR)

V primerjavi z ZCKR ni sprememb.

S predlogom člena se določa varovanje zaupnih podatkov v centralnem kreditnem registru. Banka Slovenije mora varovati zaupne podatke, ki se zbirajo in obdelujejo v centralnem kreditnem registru, in jih ne sme razkriti drugi osebi ali državnemu organu, v obliki in na način, ki omogoča identifikacijo poročevalske enote, kreditodajalca, poslovnega subjekta ali fizične osebe, na katero se podatki nanašajo, razen v primerih in pod pogoji, ki jih določa zakon. Navedena prepoved ne velja v primeru, če subjekt, na katerega se nanašajo individualizirani podatki v centralnem kreditnem registru, izrecno pisno pristane na razkritje ali kadar zakon izrecno določa, da lahko državni organi v zvezi s postopki, ki jih vodijo, ter druge osebe, ki jih zakon izrecno pooblašča, dostopajo do določenih podatkov v centralnem kreditnem registru.

K 14. členu (veljavni 12. člen ZCKR)

S predlogom člena se določata uporaba in posredovanje podatkov iz centralnega kreditnega registra. Banka Slovenije uporabi te podatke za izvajanje svojih nalog in pristojnosti v skladu z zakonom, ki ureja Banko Slovenije, ter za vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij za ocenjevanje kreditnega tveganja pri članih sistema izmenjave informacij.

Banka Slovenije pregleduje in obdeluje osebne podatke, vključno z elektronsko obdelavo, in sicer tako, da lahko do osebnih podatkov dostopajo le osebe, ki so pri Banki Slovenije za to ustrezno pooblaščene.

Banka Slovenije lahko za namene obveščanja javnosti v zvezi z izvajanjem svojih nalog objavlja podatke iz centralnega kreditnega registra v agregatni obliki. Banka Slovenije je obenem odgovorna za formalno pravilnost podatkov, ki jih objavi, posamezna poročevalska enota pa je odgovorna za vsebinsko pravilnost podatkov in informacij, ki jih je sporočila za centralni kreditni register.

V primerjavi z ZCKR se del določbe drugega odstavka, ki se nanaša na zahtevo glede varovanja osebnih podatkov in sledljivosti dostopa do osebnih podatkov v sistemu izmenjave informacij, črta oziroma prenese v nov samostojni sedmi odstavek tega člena. Sprememba je narejena zaradi uskladitve z GDPR in je potrebna zaradi jasnosti zahteve, da se na ravni upravljanja centralnega kreditnega registra in sistema izmenjave informacij zagotovi vodenje dnevnika obdelave glede dejanj obdelave osebnih podatkov. Z osmim odstavkom (nov glede na veljavni ZCKR) se sledljivost glede obdelave osebnih podatkov prilagodi avtomatiziranemu dostopu iz 20. člena predloga zakona. Slednja sprememba je narejena zaradi uskladitve z ureditvijo avtomatizirane obdelave osebnih podatkov v Zakonu o potrošniških kreditih.

K 15. členu (veljavni 13. člen ZCKR)

Prvi odstavek v sedanjem 13. členu ZCKR določa, da Banka Slovenije vzpostavi in vodi register poslovnih subjektov, ki niso vpisani v Poslovni register Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja Poslovni register Slovenije za namene njihove enolične identifikacije v centralnem kreditnem registru. S prvim odstavkom 13. člena (nov glede na veljavni ZCKR) se ne spreminja pomena določbe glede na veljavni

ZCKR, slednja je sedaj samo bolj jasno zapisana, med drugim zaradi uporabe termina »register tujih poslovnih subjektov v nadaljevanju besedila.

S členom se določi tudi, kateri identifikacijski podatki se zbirajo in vodijo o posameznem tujem poslovnem subjektu. V tej zvezi ni sprememb glede na ZCKR.

V sedmem odstavku se v primerjavi z ZCKR skrajšuje rok (iz 30 dni na 10 dni), v katerem mora poročevalska enota po sklenitvi kreditnega posla tujemu poslovnemu subjektu sporočiti enolično identifikacijsko oznako, ki mu je bila dodeljena v tem registru.

V primerjavi z ZCKR se dodaja nov deveti odstavek, ki poročevalskim enotam nalaga obveznost vzpostavitve internih postopkov in ukrepov za preverjanje pravilnosti in popolnosti podatkov, ki jih sporočajo v register tujih poslovnih subjektov. Dopolnitev je potrebna, ker se je pri dosedanjem izvajanju zakona v delu glede registra tujih poslovnih subjektov izkazalo, da poročevalske enote v register ne vnašajo pravih in popolnih podatkov o tujih poslovnih subjektih.

K 16. členu (veljavni 14. člen ZCKR)

S predlogom člena se opredelita vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij o zadolženosti posameznih fizičnih oseb in poslovnih subjektov. Banka Slovenije vzpostavi in upravlja sistem izmenjave informacij kot del centralnega kreditnega registra tako, da članom sistema omogoča dostop do individualiziranih podatkov o zadolženosti posameznih fizičnih oseb in poslovnih subjektov, ki se v skladu s tem zakonom vključujejo v sistem izmenjave informacij, ter izbris napačnega podatka iz sistema izmenjave informacij.

V primerjavi z ZCKR se spreminja drugi odstavek zaradi uvedbe avtomatiziranega dostopa do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb iz sistema izmenjave informacij. Sprememba v tej zvezi je povezana z uskladitvijo z Uredbo (EU) št. 910/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. julija 2014 o elektronski identifikaciji in storitvah zaupanja za elektronske transakcije na notranjem trgu in o razveljavitvi Direktive 1999/93/ES (v nadaljnjem besedilu: eIDAS) in Zakonom o elektronski identifikaciji in storitvah zaupanja (Uradni list RS, št. 121/21, 189/21 – ZDU-1M in 18/23 – ZDU-1O; v nadaljnjem besedilu: ZEIDES) in avtomatiziranim dostopom.

K 17. členu (veljavni 15. člen ZCKR)

S predlogom člena se opredeljuje člane sistema izmenjave informacij in vključene dajalce kreditov.

S prvim in drugim odstavkom (nova glede na veljavni ZCKR) se bolj jasno opredeljuje odnos poročevalskih enot do sistema izmenjave informacij. Tako se po novem v prvem odstavku določa, da se poročevalske enote, ki sklepajo kreditne posle s poslovnimi subjekti, vključijo v sistem izmenjave informacij v delu glede zadolženosti poslovnih subjektov, poročevalske enote, ki sklepajo kreditne posle s fizičnimi osebami, pa v delu glede zadolženosti fizičnih oseb. Z drugim odstavkom se določa poročevalske enote, ki se obvezno vključijo v sistem izmenjave informacij kot člani sistema izmenjave informacij.

V primerjavi z ZCKR so v drugem odstavku med drugim naslednje dopolnitve.

V 3. in 4. točki drugega odstavka se podrobneje opredeli kriterij, ki določa, kdaj se je kreditodajalec dolžan vključiti v sistem izmenjave informacij kot član sistema. Dopolnitev je potrebna, ker se je pri dosedanjem izvajanju zakona pokazalo, da se v sistem izmenjave informacij ni bilo treba vključiti subjektom, ki s svojo kreditno dejavnostjo bistveno posegajo na trg kreditiranja, na drugi strani pa so se morali vključiti subjekti, katerih obseg kreditiranja je bil zanemarljiv. Navedena sprememba bo pripomogla k preprečevanju neodgovornih posojilnih praks in prezadolženosti potrošnikov, kar je v skladu z Direktivo 2023/2225/EU.

Dopolnitev 7. in 8. točke drugega odstavka je potrebna zaradi prilagoditve besedila določbam Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS, št. 7/18 in 9/18 – popr.).

Dopolnitev 9. točke drugega odstavka 15. člena ZCKR je potrebna zaradi prenehanja obstoja Družbe za upravljanje terjatev bank konec leta 2022. V 9. točki se v primerjavi z ZCKR obenem dodaja nove poročevalske enote, ki se mora obvezno vključiti v sistem izmenjave informacij kot člani sistema izmenjave informacij, in sicer Javni sklad Republike Slovenije za podjetništvo, ustanovljen v skladu z zakonom, ki ureja podporno okolje za podjetništvo, v zvezi s kreditnimi posli, ki jih pri izvajanju svojih nalog v skladu z zakonom sklepa s poslovnimi subjekti. Gre za pomembnega deležnika na področju kreditiranja poslovnih subjektov (zasledovanje načela nediskriminatornosti glede na ostale sklade, ki so že določeni kot obvezni člani).

Spremeni se tudi besedilo 12. točke drugega odstavka 15. člena ZCKR. Podatki iz premoženjske bilance skladno z Dogovorom o sodelovanju na področju statistike računov države med Statističnim uradom Republike Slovenije, Banko Slovenije in Ministrstvom za finance predstavlja osnovo za izračun bruto domačega proizvoda na letni ravni in za izračun prihodkov in odhodkov sektorja država, ki so vključeni v Poročilo o primanjkljaju in dolgu (t. i. EDP poročanje) in Temeljnih agregatov sektorja država. Ker so podatki iz premoženjskih bilanc pomembni za navedene uporabnike, Ministrstvo za finance kontrolira podatke iz premoženjskih bilanc na podlagi primerjave z drugimi viri podatkov. Eden izmed teh virov bo v prihodnje tudi centralni kreditni register, kar bo omogočilo boljši nadzor nad poročanjem o zadolževanju proračunskih uporabnikov.

S tretjim odstavkom se v primerjavi z ZCKR določa, da se v sistem izmenjave informacij kot član sistema lahko v delu glede zadolženosti poslovnih subjektov pod enakimi pogoji kot člani sistema vključijo pravne osebe ali samostojni podjetniki posamezniki, ki niso osebe iz prejšnjega odstavka, in imajo sedež v Republiki Sloveniji ter v okviru svoje glavne dejavnosti opravljajo storitev kreditiranja s sklepanjem kreditnih pogodb.

Dopolnitve v tretjem odstavku v primerjavi z ZCKR (novi četrti odstavek predloga člena) ter petem in šestem odstavku (nova glede na veljavni ZCKR) so potrebne zaradi večje jasnosti obveznosti poročevalskih enote, ki se lahko vključijo v sistem izmenjave informacij za fizične osebe kot vključeni dajalci kreditov.

Četrti odstavek tako določa, da se v sistem izmenjave informacij za fizične osebe se kot vključeni dajalci kreditov lahko vključijo pravne osebe ali samostojni podjetniki posamezniki, ki niso osebe iz drugega odstavka tega člena (t.i. vključeni dajalci kreditov), v nadaljevanju pa so navedeni še ustrezni pogoji v zvezi s tem. Vključitev vključenih dajalcev kreditov v sistem izmenjave informacij je tako opsijska in postane obvezna, ko želijo ti kreditodajalci dejansko skleniti kreditni posel. Podrobnejša pojasnila v zvezi z navedenim so predstavljena v obrazložitvah k 7. členu.

Vsak dajalec kreditov, ki sklepa kreditni posel s fizično osebo, mora tako v skladu z ZPotK-2 preveriti zadolženost potrošnika z vpogledom v sistem izmenjave informacij, ki se vodi na podlagi tega zakona. Dolžnost vključitve v sistem izmenjave informacij je za te kreditodajalce torej posredna in ne nastane z njihovo pridobitvijo dovoljenja za kreditiranje, ampak s trenutkom, ko odobrava kreditni posel fizične osebe. Z vidika posameznika gre torej za predvidljivo obdelavo, njegovih osebnih podatkov.

* * *

S predlogom četrtega, petega in šestega odstavka se delno prenaša vsebina prvega in drugega odstavka 19. člena Direktive 2023/2225/EU zagotovitve ustreznega dostopa do podatkov iz podatkovne zbirke pri čezmejnem opravljanju potrošniškega kreditiranja. Navedena odstavka direktive se sicer glasita: »(1) Vsaka država članica v primeru čezmejnega kredita zagotovi dajalcem kreditov iz drugih držav članic dostop do podatkovnih zbirk, ki se v zadevni državi članici uporabljajo za oceno kreditne sposobnosti potrošnikov. Pogoji za dostop do takšnih podatkovnih zbirk so nediskriminatorni. (2) Države članice zagotovijo, da imajo dostop do podatkovnih zbirk, ki se uporabljajo za ocenjevanje kreditne sposobnosti potrošnikov, samo tisti dajalci kreditov, ki so pod nadzorom pristojnega nacionalnega organa in ki v celoti spoštujejo Uredbo (EU) 2016/679.«.

K 18. členu (veljavni 16. člen ZCKR)

S predlogom člena se določi, kateri podatki v zvezi z zadolženostjo kreditnojemalcev, ki so fizične osebe, so vključeni v sistem izmenjave informacij.

V primerjavi z ZCKR se spreminja drugi odstavek zaradi ureditve novega statusa vključenih dajalcev kredita. V primerjavi z veljavnim ZCKR se dodaja tudi nov tretji odstavek, s katerim se določa, da kadar član sistema ali vključeni dajalec kreditov v sistem izmenjave informacij vpiše zamudo ali izvršbo, o vpisu take zamude ali izvršbe obvesti zadevnega posameznika, in sicer najkasneje v roku 30 dni od vpisa in ga hkrati obvesti tudi o pravicah v zvezi z obdelavo osebnih podatkov, ki jih ima v skladu z Uredbo (EU) 2016/679.

* * *

S predlogom tretjega odstavka se delno prenaša vsebina sedmega odstavka 19. člena Direktive 2023/2225/EU glede zagotovitve obveščanja potrošnika v 30 dneh o novem vpisu v sistem izmenjave informacij (predlog, da bi ta obveznost bila na poročevalcu). Navedeni odstavek direktive se sicer glasi: *»Za namen kreditnih pogodb imajo ponudniki podatkovnih zbirk vzpostavljene postopke, s katerimi poskrbijo, da so informacije v njihovih podatkovnih zbirkah posodobljene in natančne. Države članice zagotovijo, da so potrošniki obveščeni: (a) v 30 dneh o registraciji kakršnih koli zaostalih plačil pri odplačilu kredita v podatkovni zbirki in (b) o svojih pravicah v skladu z Uredbo (EU) 2016/679.«*

K 19. členu (veljavni 17. člen ZCKR)

S predlogom člena se opredeli, kateri podatki o kreditorejmalcih, ki so poslovni subjekti, so vključeni v sistem izmenjave informacij o zadolženosti. Podrobnejšo vsebino podatkov in informacij v zvezi s poslovnimi subjekti, ki se bodo lahko izmenjevali v sistemu izmenjave informacij, bo Banka Slovenije določila s podzakonskim aktom.

V primerjavi z ZCKR se s v drugem odstavku bolj jasno določa, kateri podatki se v zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov iz naslova kreditnih poslov s poslovnimi subjekti vključujejo v sistem izmenjave informacij. Obenem se v okviru 2. točke ne predvideva več podatek o datumu izdaje finančnega instrumenta, saj je slednji druga izpostavljenost, ki jih Banka Slovenije v skladu s tretjim odstavkom tega člena lahko določi za izmenjavo med člani. Z navedeno dopolnitvijo (kot tudi dopolnitvijo tretjega odstavka) se predlog zakona usklajuje s predpisi, ki urejajo bonitetne zahteve za kreditne institucije in investicijska podjetja.

V tretjem in četrtem odstavku se besedilo glede na obstoječi 17. člen ZCKR spreminja tako, da se dodatni podatki in informacije v zvezi s kreditnim tveganjem, ki se trenutno lahko izmenjujejo le med bankami, lahko izmenjujejo med vsemi člani sistema izmenjave informacij. S predlagano dopolnitvijo se dostop do teh podatkov in informacij omogoči tudi nebančnim članom, kar bo pripomoglo k učinkovitejšemu upravljanju s kreditnim tveganjem pri nebančnih članih. Dodatno se v obeh odstavkih zaradi boljše jasnosti podrobneje opredeljujejo nekateri podatki, ki se vključujejo v sistem izmenjave informacij.

S petim odstavkom se določa, da lahko Banka Slovenije določi, da se za namen upravljanja kreditnega tveganja in izpolnjevanja bonitetnih zahtev za banke v skladu z Uredbo 575/2013/EU izmenjujejo tudi informacije o okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnikih poslovnega subjekta.

K 20. členu (veljavni 18. člen ZCKR)

S predlogom člena se opredelijo roki za hrambo podatkov v sistemu izmenjave informacij.

V primerjavi z 18. členom ZCKR se spreminja prvi odstavek. Sprememba je povezana z uskladitvijo z GDPR in ZVOP-2 in je potrebna, ker se je pri dosedanjem izvajanju ZCKR izkazalo, da določba o hrambi podatkov v sistemu izmenjave informacij omogoča različno razumevanje. Tako je zdaj jasno določeno, da rok glede hrambe posameznega podatka, ki se izmenjuje v okviru sistema izmenjave informacij začne teči od posameznega poslovnega dejanja ali drugega dogodka, ki nastane med trajanjem poslovnega razmerja v zvezi s kreditnim poslom, vključno s prenehanjem kreditnega posla. Dopolnitev v tretjem odstavku sledi spremembi v prvem odstavku.

K 21. členu (veljavni 19. člen ZCKR)

Obstoječi 19. člen ZCKR določa dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij.

a) Do podatkov v sistemu izmenjave informacij lahko dostopajo člani sistema, ki izpolnjujejo tehnične pogoje in varnostne zahteve za dostop do sistema izmenjave informacij, ki jih določi Banka Slovenije (prvi odstavek). Člani sistema lahko za namene ocenjevanja kreditnega tveganja fizične osebe ali poslovnega subjekta, ki je izrazil interes za sklenitev kreditnega posla ali s katerim so sklenili kreditni posel, dostopajo do vseh podatkov, ki se o tej fizični osebi ali poslovnem subjektu obdelujejo v sistemu izmenjave informacij (drugi odstavek).

b) Do podatkov v sistemu izmenjave informacij lahko dostopajo tudi vključeni dajalci kreditov, torej kreditodajalci, ki niso člani sistema izmenjave informacij (tretji odstavek), če izpolnjujejo tehnične pogoje in varnostne zahteve za dostop.

Do podatkov v sistemu izmenjave informacij lahko pri članih sistema in vključenih dajalcih kreditov dostopajo le osebe, ki so pooblaščenice za dostop do zaupnih podatkov zaradi izvajanja nalog pri ocenjevanju kreditnih tveganj člana sistema oziroma vključenega dajalca kreditov v zvezi s sklepanjem ali izvajanjem kreditnih poslov.

Član sistema in vključeni dajalec kreditov varuje osebne podatke v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, ter med drugim zagotovi sledljivost glede dostopa do podatkov in izpisovanja podatkov iz sistema izmenjave informacij tako, da sta mogoča identifikacija pooblaščenice osebe, ki je dostopala oziroma izpisovala podatke iz sistema izmenjave informacij, in preverjanje razlogov, zaradi katerih je ta oseba dostopala oziroma izpisovala določene podatke.

* * *

V primerjavi z ZCKR se jasneje ločuje določbe, ki se nanašajo na člane sistema (21. člen ZCKR-1) in vključene dajalce kreditov (22. člen ZCKR -1).

Pri članih sistema se po novem v prvem odstavku spremeni zaradi uskladitve z novo ureditvijo vključenih dajalcev kreditov in uskladitve z GDPR podrobneje določa, za katere namene lahko dostopajo do podatkov o posameznem poslovnem subjektu ali fizični osebi v sistemu izmenjave informacij (tako se zagotavlja večja pravna varnost posameznikom v zvezi z varstvom osebnih podatkov). Poleg sedanjega namena (ocenjevanje kreditnega tveganja) se podrobneje določajo še naslednji trije nameni:

1. ocenjevanja kreditne sposobnosti kreditjemalca in kreditnega tveganja, ki bi s sklenitvijo posameznega kreditnega posla nastalo za tega člana sistema;
2. reklamacije in posodabljanja podatkov, ki se vključujejo v sistem izmenjave informacij;
3. revizije internih postopkov in ukrepov v zvezi z zakonitostjo obdelave osebnih ali zaupnih podatkov.

Dodatno se med drugim za člane sistema določa, da za namene upravljanja drugih tveganj, za namene poročanja ter za namene razkritij okoljskih, socialnih in upravljavskih tveganj lahko banke dostopajo tudi do informacij v sistemu izmenjave o okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnostih.

Dodatno (tretji odstavek) se zaradi uskladitve s predpisi, ki urejajo področje upravljanja kreditnega tveganja, članom sistema izmenjave informacij za namene ocenjevanja kreditne sposobnosti in kreditnega tveganja kreditjemalca omogoči dostop do podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov, ki so povezane s kreditjemalcem, ali so del iste skupine, ki ji pripada kreditjemalec. Uskladitev je potrebna, ker so podatki o povezanih subjektih s kreditjemalcem pomembni za oceno kreditne sposobnosti in kreditnega tveganja kreditjemalca.

Ker je veljavni četrti odstavek 19. člena ZCKR določa, da do podatkov iz sistema izmenjave informacij lahko dostopajo le pooblaščenice osebe, se z dopolnitvijo tega odstavka ureja tudi avtomatizirani dostop. Zaradi istega razloga se glede zagotovitve sledljivosti dostopa do teh podatkov prilagodi tudi veljavni peti odstavek 19. člena ZCKR.

Podrobneje se v šestem odstavku opredeljuje tudi način dostopanja do zaupnih podatkov zaradi izvajanja nalog pri ocenjevanju kreditnih tveganj člana sistema v zvezi s sklepanjem ali izvajanjem kreditnih poslov. Član sistema tako lahko do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov v sistemu izmenjave informacij dostopa avtomatizirano, in sicer do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb pod ustreznimi pogoji, do podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov pa pod pogoji, ki jih s podzakonskim aktom določi Banka Slovenije.

Osmi odstavek (nov glede na veljavni ZCKR) je potreben zaradi uskladitve z GDPR in ZVOP-2 (potrditev istovetnosti je predpogoj za zakonito obdelavo osebnih podatkov posameznika).

Deveti odstavek 19. člena (nov glede na veljavni ZCKR) predpisuje zahtevo za potrditev istovetnosti kreditojemalca, ki jo izvede član sistema ali vključen dajalec kreditov, preden dostopi do podatkov kreditojemalca v sistemu izmenjave informacij. Vsebina je potrebna zaradi uskladitve z eIDAS in ZEIDES, ker so se v zvezi s postopki identifikacije kreditojemalcev, ki jih izvajajo člani in vključeni dajalci kreditov, izvajale prakse, ki vzbujajo dvom v zakonitost podlage za vpogled v sistem izmenjave informacij.

Deseti odstavek (peti odstavek v ZCKR) se dopolni zaradi uskladitve z GDPR in ZVOP-2.

Enajsti odstavek (nov glede veljavni na ZCKR) določa namen dostopa za Ministrstvo za finance.

Z namenom učinkovitega in varnega delovanja član sistema enkrat se doda tudi trinajsti odstavek (nov glede na veljavni ZCKR), s katerim se predpiše zahteva, da člani ali vključeni dajalci kreditov sistema izmenjave informacij najmanj triletno Banki Slovenije predložijo revizijsko poročilo neodvisnega revizorja glede izpolnjevanja tehničnih pogojev in varnostnih zahtev za dostop do sistema izmenjave informacij. Določba se dodaja zaradi zagotavljanja večje točnosti in ažurnosti podatkov v sistemu izmenjave informacij, kar je v skladu z Direktivo o potrošniških kreditih.

Podrobnejšo vsebino revizijskega poročila določi Banka Slovenije s podzakonskim aktom. To je potrebno, ker se v praksi pojavlja čedalje več kršitev pri tistih članih sistema, pri katerih dlje časa ni bil izveden pregled izpolnjevanja teh zahtev. Hkrati se bo število članov tudi v prihodnje povečevalo, zaradi česar se pričakuje, da se bo interval rednega pregleda posameznega člana podaljševal (trenutno je posamezni član pregledan praviloma na tri leta).

K 22. členu (nov člen glede na veljavni ZCKR)

Člen podrobneje ureja dostop do podatkov vključenih dajalcev kreditov. Vsebina je trenutno sicer urejena v 19. členu ZCKR.

V primerjavi z ZCKR se (podobno kot pri članih sistema) opredeljuje namen dostopanja vključenih dajalcev kreditov do sistema izmenjave informacij.

Nadalje se za namene ocenjevanja kreditne sposobnosti kreditojemalca in kreditnega tveganja, ki bi s sklenitvijo posameznega kreditnega posla nastalo za tega vključenega dajalca kreditov, podrobno določa dostop do podatkov v o zadolženosti posamezne fizične osebe, ki je izrazila interes za sklenitev kreditnega posla. V primerjavi z ZCKR se dodaja (a) (identiteti dajalca kredita, ki je odobril kredit ter (b) vrsta kredita

V členu so podobno kot pri članih sistema (in ne z bistvenimi razlikami na ZCKR) določa način dostopanja do sistema izmenjave informacij s strani vključenih dajalcev kreditov.

Status vključenosti vključenih dajalcev kreditov v centralni kreditni register in sistem izmenjave informacij je podrobneje pojasnjen v obrazložitvah k 7. in 17. členu.

* * *

S predlogom 21. člena in 22. člena se med drugim delno prenaša vsebina četrtega odstavka 19. člena Direktive 2023/2225/EU glede zagotovitve dostopa do podatkov o vrsti kredita in identiteti dajalca kredita. Navedeni odstavek direktive se sicer glasi: »V podatkovnih zbirkah iz odstavka 1, ki vsebujejo informacije o potrošniških kreditnih pogodbah, so vsaj informacije o zaostalih plačilih potrošnikov pri odplačilu kredita, vrsti kredita in identiteti dajalca kredita.«.

K 23. členu (nov člen glede na veljavni ZCKR)

S členom se posebej ureja avtomatiziran dostop do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacij in je povezan z urejanjem avtomatizirane obdelave osebnih podatkov v Zakonu o potrošniških kreditih. Določijo se pogoji za avtomatiziran dostop (izpolnitev tehničnih zahtev in pogojev

za nedvoumno identifikacijo stranke) in drugi pogoji, s katerimi se znižujejo tveganja za nastanek morebitnih nepravilnosti in zlorab zaradi takega načina dostopanja do podatkov.

K 24. členu (veljavni 20. člen ZCKR)

V primerjavi z ZCKR ni bistvenih sprememb.

S predlogom člena se zaradi uskladitve z GDPR in ZVOP-2 ureja varovanje zaupnih in osebnih podatkov iz sistema izmenjave informacij. Člani sistema in vključeni dajalci kreditov te podatke varujejo kot zaupne in jih ne smejo razkriti drugi osebi ali državnemu organu, razen v obliki povzetka ali v psevdonimizirani (namesto anonimizirani kot je določeno v obstoječem ZCKR) obliki ali če je razkritje podatkov potrebno zaradi naznanitve suma kaznivega dejanja pristojnim organom. Prepoved ne bo veljala, če bo kreditojemalec ali dajalec zavarovanja, na katerega se nanašajo podatki, izrecno pisno pristal, da se sporočijo zaupni podatki, in v primerih, kjer zakon to izrecno določa.

K 25. členu (veljavni 21. člena ZCKR)

S predlogom člena se opredeli, za kateri namen lahko član sistema ali vključeni dajalec kreditov uporabijo podatke iz sistema sistema izmenjave informacij.

Z drugim odstavkom (dopolnitev drugega odstavka 21. člena ZCKR) se jasneje določi, da je vpogled v podatke iz sistema izmenjave informacij mogoč tudi po sklenitvi kreditnega posla. V obdobju od sklenitve kreditnega posla do dejanskega črpanja sredstev iz naslova sklenjenega kreditnega posla so namreč mogoče spremembe podatkov o kreditojemalcu, zato je takšen vpogled upravičen in potreben za obvladovanje kreditnega tveganja (preprečevanje zlorab v povezavi z veriženjem kreditov pri različnih bankah). Doplnitev drugega odstavka (glede na veljavni ZCKR) je potrebna tudi zaradi uvedbe možnosti avtomatiziranega dostopa do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacij, in sicer glede sestavnega dela kreditne dokumentacije.

Določi se tudi (tu ni spremembe glede na ZCKR), da član sistema oziroma vključeni dajalec kreditov ne sme uporabiti podatkov o zadolženosti fizične osebe, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, za neposredno ali ciljno trženje ali pri odločanju, ali naj fizični osebi odpre transakcijski račun. Samo odprte transakcijskega računa namreč nima neposredne zveze z morebitnim kreditnim tveganjem, saj banka zgolj zaradi odprtja transakcijskega računa ni izpostavljena povečanemu kreditnemu tveganju do posamezne fizične osebe.

K 26. členu (veljavni 22. člen ZCKR)

S predlogom člena se za fizično osebo uredi pravica do seznanitve z obdelavo njenih osebnih podatkov v sistemu izmenjave informacij, zlasti s postopkovnega vidika. Ta pravica je fizični osebi dana že z Ustavo Republike Slovenije, določena pa je tudi z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov. Za postopek v zvezi s tem področjem se bo uporabljal zakon, ki ureja varstvo osebnih podatkov, Banka Slovenije bo le predpisala postopek tehnične izvedbe obravnave tovrstnih vlog.

V primerjavi z 22. členom ZCKR, je potrebna sprememba prvega odstavka zaradi prilagoditve novi zahtevi po poročanju o podatkih o kreditnih poslih, ki jih s kreditojemalci sklepajo vključeni dajalci kreditov. V primerjavi z 22. členom ZCKR se črta drugi odstavek, ki določa, da se v postopku odločanja o pravici fizične osebe do seznanitve z obdelavo lastnih osebnih podatkov v sistemu izmenjave informacij na prvi stopnji ne uporablja zakon, ki ureja splošni upravni postopek. Po predlogu zakona se bo tako navedeni zakon uporabljal. Črtanje je potrebno zaradi uskladitve z GDPR in ZVOP-2.

K 27. členu (veljavni 23. člen ZCKR)

S predlogom člena se uredi pravica do seznanitve z obdelavo podatkov v sistemu izmenjave informacij tudi za poslovni subjekt. Slednje se zagotavlja neposredno, in sicer prek spletne aplikacije z varnim dostopom, ki poslovnemu subjektu omogoči neposreden vpogled in izpis.

Pravica poslovnega subjekta do seznanitve z lastnimi (zaupnimi) podatki, ki se o njem zbirajo in izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij v veljavni nacionalni zakonodaji sicer ni izrecno zapisana

(za razliko od pravice fizičnih oseb), vendar pa primerljivi sistemi izmenjave informacij v drugih državah članicah to pravico omogočajo tudi poslovnim subjektom, zato je primerno, da se slednje tudi v Sloveniji uredi na podoben način. Ker pa je kakovost procesa ocenjevanja tveganj v veliki meri odvisna od nabora in sporočilnosti podatkov, ki se o posameznem komitentu izmenjujejo v sistemu izmenjave podatkov, le-ta pa je lahko kakovostnejši, če omogoča tudi izmenjavo določenih internih podatkov kreditodajalcev, ki jih sicer komitent v okviru poslovnega razmerja ni upravičen pridobiti ali zahtevati, se s predlaganim členom tudi omeji vsebina informacij in podatkov, do katerih lahko dostopajo komitenti (poslovni subjekti).

V primerjavi z ZCKR se drugi odstavek spremeni zaradi ureditve novega statusa vključenih dajalcev kreditov. Glede na veljavni ZCKR se dodata nov četrti in peti odstavek zaradi uskladitve z GDPR in ZVOP-2. Obstoječi peti odstavek ZCKR, ki postane sedmi odstavek, se spremeni zaradi ureditve novega statusa vključenih dajalcev kreditov.

K 28. členu (veljavni 24. člen ZCKR)

S predlogom člena se uredi pravica do dopolnitve, popravka, blokiranja, izbrisa in ugovora v zvezi s podatki, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave podatkov. Fizična oseba bo to pravico uveljavljala s pisno zahtevo, ki jo predloži Banki Slovenije, članu sistema ali vključenemu dajalcu kreditov, ki je posredoval osebne podatke v sistem.

Poslovni subjekt pa bo lahko uveljavljal to pravico na podlagi pisne zahteve, ki se vloži pri članu sistema, ki je poročal sporne podatke za sistem izmenjave informacij.

O morebitni kršitvi te pravice bo odločalo izključno sodišče splošne pristojnosti v pravnem postopku (ali drug organ v primeru dogovora o izvensodnem reševanju spora o vsebini pogodbenega razmerja). Podatek se namreč v sistem izmenjave informacij zapiše na podlagi pogodbenega razmerja med stranko (pravnim subjektom ali fizično osebo) in članom sistema izmenjave informacij (npr. višina odplačanega dolga, nastanek zamude, obrestna mera). To razmerje pa je v osnovi civilnopravno razmerje med strankama konkretnega kreditnega posla in gre v primeru spora o vsebini navedenih podatkov za spor med pogodbenima strankama o njihovih pogodbenih pravicah in obveznostih, o katerem, kot rečeno, odloča sodišče splošne pristojnosti v pravnem postopku.

Takšna ureditev sodnega varstva stranke (t. j. v rednem pravnem postopku glede spora o vsebini pogodbenega razmerja) sicer velja tudi že po zakonu, ki ureja bančništvo. Tudi ta namreč odgovornost za pravilnost podatkov nalaga poročevalcem, morebitni spori med strankama o vsebini sporočenih podatkov pa se rešujejo pred sodišči splošne pristojnosti v zvezi z izvajanjem pogodbenega razmerja.

Od teh primerov pa je treba ločiti položaje, ko sicer med strankami ni sporna vsebina pogodbenega razmerja oziroma vsebina medsebojnih pogodbenih obveznosti ali pravic, ki se poročajo, če banka v sistem kljub temu poroča napačen podatek. Takšno ravnanje je v predlogu zakona opredeljeno kot prekršek, o katerem odloča Banka Slovenije.

V primerjavi z ZCKR so spremembe navedene v nadaljevanju.

V primerjavi z ZCKR se spreminja drugi in tretji odstavek 24. člena ZCKR je potrebna zaradi prilagoditve novi zahtevi po poročanju o podatkih o kreditnih poslih, ki jih s kreditorejmalci sklepajo vključeni dajalci kreditov.

S četrtim odstavkom (nov glede na veljavni ZCKR) se določa, da kadar posameznik uveljavlja pravico do popravka podatkov v zvezi s terjatvami iz druge alineje 5. točke drugega odstavka 8. člena tega zakona, lahko pri odstopniku teh terjatev uveljavlja vpis podatka o dokončnem poplačilu obveznosti novemu upniku ob predložitvi ustreznih dokazil. Gre za potrdilo upnika – prevzemnika terjatve o dokončnem poplačilu terjatve s strani dolžnika.

Petim odstavkom (nov glede na veljavni ZCKR) določa, da kadar posameznik uveljavlja pravico do popravka podatkov v zvezi z izvršbami iz 6. točke drugega odstavka 8. člena, lahko pri članu sistema, ki je poročala zaključek postopka izvršbe uveljavlja vpis podatka o popolnem poplačilu obveznosti v zvezi s konkretno izvršbo ob predložitvi ustreznih dokazil. Gre za sklep (potrdilo) organa, ki je izdajatelj

sklepa o izvršbi o popolnem poplačilu terjatev po konkretni izvršbi, ali potrdilo upnika o dokončnem poplačilu terjatev po izvršbi.

V primerjavi z ZCKR se v četrtem in petem odstavku uporablja dikcija »ustrezna dokazila« namesto »verodostojna dokazila«.

Rok, v katerem mora član sistema poslovni subjekt obvestiti, ali je zahteva za dopolnitev, popravek ali izbris zaupnega podatka, ki se obdeluje v sistemu izmenjave podatkov, utemeljena ali ne, se primerno skrajša, ker se s tem zakonom uvaja zahteva, da mora poročevalska enota takoj ob sklenitvi kreditnega posla sporočati podatke v centralni kreditni register.

Sedmi odstavek (peti odstavek 24. člena ZCKR) je glede na obstoječo vsebino posledica posega v 6. člen ZCKR.

K 29. členu (nov člen glede na veljavni ZCKR)

S predlogom člena se opredeljuje odločanje o zahtevi za vključitev v sistem izmenjave informacij. Tako se za postopek odločanja o vključitvi poslovnih subjektov v sistem izmenjave informacij smiselno uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo, o odločanju v posamični zadevi, če v tem zakonu ni drugače določeno. Nadalje se med drugim določa, da če so v skladu s tem zakonom izpolnjeni pogoji za vključitev, Banka Slovenije ne izda posebne odločbe, ampak članom sistema ali vključenim dajalcem kreditov sklene pogodbo o uporabi sistema izmenjave informacij. Po podpisu pogodbe član sistema ali vključen dajalec kreditov izpolni tehnične zahteve za vključitev oziroma dostop do sistema izmenjave informacij. Nova določba se dodaja zaradi večje jasnosti zakona in hkrati večjega pravnega varstva subjektov v postopku vključitve v sistem izmenjave informacij.

K 30. členu (veljavni 25. člen ZCKR)

V primerjavi z ZCKR se črta prvi odstavek, ki določa, da lahko Banka Slovenije kot upravljavec sistema izmenjave informacij sklepa dogovore o povezovanju tega sistema z drugimi sistemi, ki so vzpostavljeni v drugih državah članicah in ki omogočajo izmenjavo podatkov o kreditorejalcih in zadolženosti ter drugih izpostavljenostih za ocenjevanje kreditnih tveganj med sistemom in člani sistema. Pri povezovanju sistema izmenjave informacij z drugimi sistemi v državah članicah lahko Banka Slovenije omogoči izmenjavo vseh podatkov ob upoštevanju načela sorazmernosti in recipročnosti.

V zvezi z navedenim črtanjem velja izpostaviti, da je aktualna določba v tej zvezi pomanjkljiva glede na veljavna ZVOP-2 in GDPR. Če bi se želelo določbo ohraniti, bi se moralo med drugim jasno in zelo podrobno določiti, katere podatke se bo posredovalo drugim sistemom, na kakšen način ipd. Navedeno ne predstavlja težave, saj se morajo tuji kreditodajalci v primeru sklepanja poslov vključiti v sistem izmenjave informacij in posledično v centralni kreditni (po sedanjem predlogu), slovenski kreditodajalci pa imajo v tujini možnost pridobivanja podatkov evidenc na podlagi veljavne direktive o potrošniških kreditih.

Banka Slovenije bo lahko sklepala tudi dogovore z upravljavci sistemov izmenjave informacij za ocenjevanje bonitete strank v tretjih državah, če bo upravljavec sistema izmenjave v tretji državi, glede na veljavne predpise tretje države, zagotavljal primerljivo varstvo zaupnih podatkov, ki so predmet izmenjave, kot ga določa ta zakon.

K 31. členu (veljavni 26. člen ZCKR)

S predlogom člena se določi, katera področja, za katera glede na vsebino ni potrebno, da so predmet zakonskega urejanja, podrobneje uredi Banka Slovenije s podzakonskim aktom. Veljavni ZCKR v tej zvezi določa, da gre zlasti za tehnične pogoje, ki jih morajo izpolnjevati člani sistema, ureditev nadomestila, ki se zaračunava članom sistema za članstvo v sistemu izmenjave ter za dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij, ter za ureditev nadomestila, ki se zaračunava fizičnim osebam in poslovnim subjektom v zvezi z zahtevo za seznanitev z lastnimi podatki, ki se izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij.

S predlogom zakona se med drugim glede na 26. člen ZCKR spreminja prvi odstavek zaradi uvedbe možnosti avtomatiziranega dostopa do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacij.

Z drugim odstavkom se tudi za podzakonski akt, ki bo določil postopek ugotavljanja istovetnosti fizične osebe, določi obveznost za Banko Slovenije, da pridobi mnenje Informacijskega pooblaščenca.

V skladu s tem členom bo (določba v tej zvezi ZCKR je nespremenjena) Banka Slovenije določila nadomestili na način, da bo vsota nadomestil zagotavljala pokrivanje dejanskih stroškov, ki nastanejo Banki Slovenije iz naslova upravljanja sistema izmenjave informacij.

K 32. členu (veljavni 27. člen ZCKR)

S predlogom člena se določa, da je za nadzor nad izpolnjevanjem obveznosti glede pravilnosti poročanja podatkov in informacij za centralni kreditni register v skladu s tem zakonom pristojna Banka Slovenije. V ta namen bo Banka Slovenije lahko od poročevalskih enot zahtevala, da predložijo informacije v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti glede poročanja podatkov in informacij za centralni kreditni register v skladu s tem zakonom. Banka Slovenije bo lahko opravila tudi pregled poslovanja pri poročevalski enoti, in sicer po določbah zakona, ki ureja bančništvo.

V primerjavi z ZCKR se spreminja peti odstavek po zgledu ureditve iz 33. člena predloga zakona, ki Banki Slovenije omogoča, da lahko v primeru ugotovljene kršitve glede zahtev za članstvo v sistemu izmenjave informacij kršitelju tudi začasno onemogoči dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij, enako ravnanje določi tudi za ugotovljene kršitve drugih določb ZCKR ali aktov, izdanih na njegovi podlagi.

K 33. členu (veljavni 28. člen ZCKR)

S predlogom člena se opredeli nadzor, ki ga Banka Slovenije izvaja nad člani sistema izmenjave informacij in vključenimi dajalci kreditov. Banka Slovenije bo tako lahko od članov omenjenega sistema in vključenih dajalcev kreditov zahtevala predložitev informacij glede izpolnjevanja pogojev za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave informacij ter opravila pregled poslovanja.

V primerjavi z 28. členom ZCKR se med drugim spreminja prvi odstavek zaradi prilagoditve novi zahtevi po poročanju o podatkih o kreditnih poslih, ki jih s kreditorejmalci sklepajo vključeni dajalci kreditov. V tej zvezi se jasno opredeljuje pristojnost Banke Slovenije pri nadzoru nad izpolnjevanjem pogojev glede članstva in vključenosti v sistem izmenjave informacij.

K 34. členu (nov člen glede na veljavni ZCKR)

Z predlogom člena se določa pristojnosti Informacijskega pooblaščenca. Posledično se odpravlja morebitna nejasnost glede pristojnosti za izvajanje nadzora nad izpolnjevanjem pogojev glede članstva in vključenosti v sistemu izmenjave informacij in dodatnih zahtev v primeru odobritve kredita na podlagi avtomatiziranega dostopa do podatkov v sistemu izmenjave informacij med Banko Slovenije in Informacijskim pooblaščencom. V odstavku se tako določa, da je za nadzor nad zakonitostjo obdelave osebnih podatkov je pristojen Informacijski pooblaščenec.

K 35. členu (veljavni 29. člen ZCKR)

S predlogom člena se za poročevalske enote določijo globe za kršitev določb tega zakona.

V primerjavi z ZCKR se prvi odstavek prilagaja drugim spremembam tega zakona kot tudi zaradi jasnejše opredelitve, katere kršitve tega zakona se opredelijo kot prekršek.

K 36. členu (veljavni 30. člen ZCKR)

S predlogom člena se za člane sistema izmenjave informacij in vključene dajalce kreditov določijo globe za kršitev določb tega zakona.

V primerjavi z ZCKR se s spremenjenim 30. členom ZCKR predpišejo globe za člane sistema in vključene dajalce kreditov za tiste prekrške, kjer je prekrškovni organ Banka Slovenije. V praksi se je namreč pokazala potreba po jasnejši razmejitvi pristojnosti za odločanje v postopkih o prekrških med Banko Slovenije in Informacijskim pooblaščenecem. Sprememba besedila tega člena glede na 30. člen ZCKR je prilagojena tudi ostalim spremembam ZCKR.

Kot prekršek se predlaga tudi ravnanje v nasprotju s osmim odstavkom 19. člena ZCKR, ki določa predhodno nedvoumno identifikacijo osebe, do podatkov katere bo dostopal član sistema oziroma vključeni dajalec kreditov. Identifikacija osebe je ključna za preprečitev zlorabe podatkov,

Poleg nedvoumne identifikacije osebe, do podatkov katere bo dostopal član sistema oziroma vključeni dajalec kreditov, je z vidika preprečevanja zlorab zelo pomembno, da član sistema in vključeni dajalec kreditov zagotavljata sledljivost glede dostopa do podatkov ali izpisovanja podatkov v zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov iz sistema izmenjave informacij, in sicer na način, da sta mogoča identifikacija pooblaščenca osebe, ki je obdelovala podatke iz sistema izmenjave informacij, in preverjanje namena, zaradi katerega je ta oseba obdelovala določene podatke.

* * *

Kršitev v 2. točki prvega odstavka glede vzpostavitve ali izvajanja internih postopkov ali ukrepov za preverjanje pravilnosti ali popolnosti podatkov, je povezana s prenosom Direktive 2023/2225/EU.

K 37. členu (nov člen glede na veljavni ZCKR)

S predlogom člena se določijo globe za člane sistema in vključene dajalce kreditov za tiste prekrške, pri katerih je prekrškovni organ Informacijski pooblaščenec. Ta je kot nadzorni organ za varstvo osebnih podatkov pristojen tudi za odločanje v postopkih o prekrških glede kršitev, ki se nanašajo na varstvo osebnih podatkov.

* * *

Kršitev 1. točki drugega odstavka glede pravočasnega obveščanja o vpisu zamude v sistem izmenjave informacij in o pravicah v zvezi z obdelavo osebnih podatkov je povezana s prenosom Direktive 2023/2225/EU.

K 38. členu (veljavni 31. člen ZCKR)

V primerjavi z ZCKR ni sprememb.

Z namenom preprečevanja in odvratanja ravnanj, ki pomenijo kršitev določb tega zakona, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov, bo Informacijski pooblaščenec na svoji spletni strani javno objavil informacije v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrška, ki jih je izrekel Informacijski pooblaščenec zaradi kršitev določb tega zakona, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov.

K 39. členu (veljavni 32. člen ZCKR)

V primerjavi z ZCKR ni sprememb.

Ker je globa za prekrške iz tega zakona določena v razponu, se s tem členom določi, da se sme v hitrem postopku izreči globa tudi v znesku, ki je višji od najnižje predpisane globe, določene s tem zakonom.

K 40. členu (veljavni 33. člen ZCKR)

S členom se določa, da centralni kreditni register in sistem izmenjave informacij, ki je vzpostavljen na podlagi Zakona o centralnem kreditnem registru (Uradni list RS, št. 77/16), z dnem uveljavitve tega zakona veljata kot vzpostavljen centralni kreditni register in sistem izmenjave informacij po tem zakonu.

K 41. členu (prehodno obdobje za vključitev poročevalskih enot)

S prvim odstavkom se določa prehodno obdobje za poročevalske enote iz drugega odstavka 17. člena tega zakona, ki na dan uveljavitve tega zakona niso vključene v sistem izmenjave informacij kot člani

sistema. Obveznost ne velja za vključene dajalce kreditov, saj je vključenost slednjih v sistem izmenjave informacij na podlagi predloga zakona opcijnska. Z drugim odstavkom se določa prehodno obdobje za poročanje podatkov iz četrtega odstavka 8. člena tega zakona za vključene dajalce kreditov v centralni kreditni register.

K 42. člen (prehodno obdobje za Banko Slovenije)

Prehodno obdobje je potrebno, da se vzpostavi primerna tehnična in vsebinska podpora za sporočanje podatkov za vključene dajalce kreditov.

Prehodno obdobje se določa tudi za vzpostavitev pogojev Banke Slovenije za izmenjavo informacij o okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnostih iz petega odstavka 19. člena najkasneje v dvanajstih mesecih od uveljavitve tega zakona.

Nadalje se določa prehodno obdobje za izdajo podzakonskega akta iz devetega odstavka 7. člena (glede popravkov in dopolnitev poročenih podatkov s strani poročevalskih enot), sedmega odstavka 8. člena (glede načina poročanja, dopolnitve, izbrisa in spremembe podatkov v centralam kreditnem registru), tretjega odstavka 12. člena (glede načina in tehničnih pogojev posredovanja podatkov o okoljskih, socialnih in upravljavskih dejavnostih), šestega odstavka 19. člena šestega (glede vsebine podatkov in informacij glede podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov) in dvanajstega odstavka 21. člena (glede vsebine revizijskega poročila) ter drugega odstavka 23. člena (glede izpolnjevanja tehničnih pogojev za avtomatiziran dostop do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacije) tega zakona v roku šestih mesecev od uveljavitve tega zakona.

K 43. členu (prehodno obdobje glede avtomatiziranega dostopa)

S tem členom se določi prehodno obdobje, v katerem bo Banka Slovenije vzpostavila pogoje za avtomatiziran dostop do podatkov o zadolženosti fizičnih oseb v sistemu izmenjave informacij. Določi se tudi prehodno obdobje, v katerem bo Banka Slovenije vzpostavila in določila pogoje za avtomatiziran dostop do podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov.

K 44. členu (obdelava podatka o izvršbi)

Člen v prvem odstavku določa rok za začetek uporabe določbe prve alineje 6. točke drugega odstavka 8. člena tega zakona, ki se nanaša na obdelavo podatka o izvršbi. V drugem odstavku se nadalje določa, da se prva alineja 6. točke drugega odstavka 8. člena tega zakona ne uporablja za izvršbe, ki jih je član poročal pred rokom iz prvega odstavka.

K 45. členu (prenehanje veljavnosti predpisa)

S členom se določa, da z dnem uveljavitve tega zakona preneha veljati Zakon o centralnem kreditnem registru (Uradni list RS, št. 77/16).

K 46. členu (nadaljnja veljavnost predpisov)

S členom se določa nadaljnja veljavnost predpisov.

K 47. členu

Člen določa rok za uveljavitev tega zakona.

IV. PREDLOG, DA SE PREDLOG ZAKONA OBRAVNAVA PO SKRAJŠANEM POSTOPKU

/

V. PRILOGE

/