

PRILOGA 4

1. Pravilnik o vsebini predhodnih informacij in obrazcih za predhodne informacije o potrošniških kreditih

Na podlagi devetega odstavka 18. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št.) izdaja minister za gospodarstvo, turizem in šport

PRAVILNIK o vsebini predhodnih informacij in obrazcih za predhodne informacije o potrošniških kreditih

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

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

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

2. člen

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

II. PREDHODNE INFORMACIJE PRI KREDITNIH POGODBAH

3. člen

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

1. firmo ali ime dajalca kredita in kreditnega posrednika, če se pogodba sklepa s pomočjo kreditnega posrednika;
2. skupni znesek kredita;
3. obdobje trajanja kreditne pogodbe;
4. kreditno obrestno mero ali vse kreditne obrestne mere, če se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere;
5. efektivno obrestno mero in skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik;
6. o določenem blagu ali storitvah v primeru kreditne pogodbe v obliki odloga plačil za določeno blago ali storitve in v primeru povezane kreditne pogodbe ter njihova gotovinska vrednost;
7. stroške zamujenih plačil, kar obsega vsakokratno veljavno zamudno obrestno mero v primeru zamude pri plačilu, pogoje in postopke za njeno spremembo in morebitne stroške v primeru zamude;
8. znesek, število in pogostnost plačil, ki jih mora plačati potrošnik, in morebitni vrstni red, po katerem bodo poplačani zneski, ki jih dolguje potrošnik, in so zaračunani po različnih kreditnih obrestnih merah;
9. opozorilo o posledicah neplačevanja oziroma zamude pri odplačevanju;

10. obstoj ali neobstoj potrošnikove pravice do odstopa od pogodbe brez navedbe razloga in, kadar obstaja, rok za odstop;
11. potrošnikovo pravico do predčasnega odplačila in, če je primerno, pravico dajalca kredita do nadomestila;
12. naslov, telefonsko številko in elektronski naslov dajalca kredita in kreditnega posrednika, če se pogodba sklepa s pomočjo kreditnega posrednika.

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

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

1. vrsto potrošniškega kredita;
2. pogoje črpanja;
3. pogoje, ki urejajo uporabo kreditne obrestne mere, kadar se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere, in če obstaja, indeks ali referenčno obrestno mero, ki se uporablja za začetno kreditno obrestno mero; obdobja veljavnosti kreditne obrestne mere ter pogoji in postopki za spremembo vsake kreditne obrestne mere;
4. če kreditna pogodba določa različne načine črpanja z različnimi stroški ali kreditnimi obrestnimi merami in se upošteva predpostavke iz tretjega odstavka 58. člena zakona, se navede, da lahko drugi mehanizmi črpanja za tovrstno kreditno pogodbo privedejo do višjih učinkovitih obrestnih mer;
5. kadar obstajajo, stroške vodenja enega ali več računov za izvrševanje plačilnih transakcij in črpanj, razen če je odprtje računa neobvezno; stroške uporabe plačilnih sredstev za plačila in črpanja ter ostale stroške, ki izhajajo iz kreditne pogodbe, in pogoje, pod katerimi se lahko ti stroški spremenijo;
6. učinkovito obrestno mero in skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik na podlagi reprezentativnega primera. Pri tem se navedejo vse predpostavke za izračun učinkovite obrestne mere. Če je potrošnik obvestil dajalca kredita o enem ali več elementih zelenega kredita, npr. o trajanju kreditne pogodbe in skupnem znesku kredita, dajalec kredita te elemente upošteva;
7. stroške, ki jih mora potrošnik ob sklenitvi kreditne pogodbe plačati notarju v skladu z notarsko tarifo, če so potrebni;
8. podatek o morebitni sklenitvi pomožne pogodbe o storitvah v zvezi s kreditno pogodbo, kadar je sklenitev pomožne pogodbe obvezna za samo pridobitev kredita ali kadar tako določajo pogoji, pod katerimi dajalec kredita trži kredit. Če stroškov pomožnih storitev ni možno določiti vnaprej, se navede opozorilo, da ti stroški obstajajo, niso pa zajeti v izračun učinkovite obrestne mere;
9. morebitna poročila, če obstajajo;
10. način določitve nadomestila dajalcu kredita v primeru predčasnega odplačila kredita, če je primerno;
11. potrošnikovo pravico do takojšnje in brezplačne seznanitve z rezultati poizvedbe v zbirkah osebnih podatkov in pridobljenimi informacijami za namene ocene njegove kreditne sposobnosti v skladu s prvim odstavkom 29. člena zakona;
12. pravico potrošnika iz tretjega odstavka 19. člena zakona, da na zahtevo poleg predhodnih informacij brezplačno na papirju ali na drugem trajnem nosilcu podatkov prejme tudi osnutek kreditne pogodbe, ki je sestavljena v skladu z zakonom pod pogojem, da je dajalec kredita ob vložitvi potrošnikove zahteve z njim pripravljen skleniti kreditno pogodbo;
13. navedbo, da je bila cena prilagojena osebi na podlagi avtomatizirane obdelave, vključno z oblikovanjem profilov, če je potrebno;
14. časovno obdobje, v katerem dajalca kredita zavezujejo predhodne informacije, ki jih zagotovi potrošniku v skladu s tem členom, če je primerno;
15. možnost, da potrošnik uporabi izvensodno reševanje pritožbe ter druga pravna sredstva in načine njihove uporabe;
16. opozorilo in pojasnilo v zvezi s pravnimi in finančnimi posledicami neizpolnjevanja drugih obveznosti, povezanih s specifično kreditno pogodbo;
17. amortizacijski načrt, ki vsebuje vsa plačila in odplačila v času trajanja kreditne pogodbe, vključno s plačili in odplačili za vse pomožne storitve v zvezi s kreditno pogodbo, ki se prodajajo hkrati, pri čemer bi morala plačila in odplačila, če se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere, temeljiti na razumnem zvišanju kreditne obrestne mere.

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

- grafični prikaz nihanja referenčne obrestne mere in vrednosti tuje valute v razmerju do eura za zadnjih deset let, kadar gre za kreditno pogodbo s spremenljivo kreditno obrestno mero ali kreditno pogodbo, pri kateri je kredit obračunan v tuji valuti,
- ime referenčne vrednosti in njenega upravljavca ter morebitne posledice za potrošnika, kadar se kreditna pogodba sklicuje na referenčno vrednost, kakor je opredeljena v 32. točki 3. člena zakona.

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

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

4. člen

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

1. firmo ali ime dajalca kredita in kreditnega posrednika, če se pogodba sklepa s pomočjo kreditnega posrednika;
2. skupni znesek kredita;
3. obdobje trajanja kreditne pogodbe;
4. kreditno obrestno mero ali vse kreditne obrestne mere, če se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere ;
5. efektivno obrestno mero in skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik;
6. o določenem blagu ali storitvah v primeru kreditne pogodbe v obliki odloga plačil za določeno blago ali storitve in v primeru povezane kreditne pogodbe ter njihova gotovinska vrednost;
7. stroške zamujenih plačil, kar obsega vsakokratno veljavno zamudno obrestno mero v primeru zamude pri plačilu, pogoje in postopke za njeno spremembo in morebitne stroške v primeru zamude;
8. znesek, število in pogostnost plačil, ki jih mora plačati potrošnik, in morebitni vrstni red, po katerem bodo poplačani zneski, ki jih dolguje potrošnik, in so zaračunani po različnih kreditnih obrestnih merah;
9. opozorilo o posledicah neplačevanja oziroma zamude pri odplačevanju;
10. obstoj ali neobstoj potrošnikove pravice do odstopa od pogodbe brez navedbe razloga;
11. potrošnikovo pravico do predčasnega odplačila in, če je primerno, pravico dajalca kredita do nadomestila;
12. naslov, telefonsko številko in elektronski naslov dajalca kredita in kreditnega posrednika, če se pogodba sklepa s pomočjo kreditnega posrednika.

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

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

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

1. vrsto potrošniškega kredita;
2. pogoje, ki urejajo uporabo kreditne obrestne mere, kadar se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere, in če obstaja, indeks ali referenčno obrestno mero, ki se uporablja za začetno kreditno obrestno mero; obdobja veljavnosti obrestne mere ter pogoje in postopke za spremembo kreditne obrestne mere, stroške, veljavne od datuma sklenitve kreditne pogodbe in pogoje za spremembo teh stroškov, če se ti lahko spremenijo;

3. efektivno obrestno mero in skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik na podlagi reprezentativnega primera. Pri tem se navedejo vse predpostavke za izračun efektivne obrestne mere;
4. pogoje in postopke za odstop od kreditne pogodbe;
5. način določitve nadomestila dajalcu kredita v primeru predčasnega odplačila kredita, če je primerno;
6. če je primerno, navedbo, da se lahko od potrošnika kadarkoli zahteva, da v celoti odplača znesek kredita;
7. potrošnikovo pravico do takojšnje in brezplačne seznanitve z rezultati poizvedbe v zbirkah osebnih podatkov in pridobljenimi informacijami za namene ocene njegove kreditne sposobnosti v skladu s prvim odstavkom 29. člena zakona
8. navedba, da je bila cena prilagojena osebi na podlagi avtomatizirane obdelave, vključno z oblikovanjem profilov, če je potrebno;
9. časovno obdobje, v katerem dajalca kredita zavezujejo predhodne informacije, ki jih zagotovi potrošniku v skladu s tem členom, če je primerno;
10. možnost, da potrošnik uporabi izvensodno reševanja pritožbe ter druga pravna sredstva in načine njihove uporabe;
11. opozorilo in pojasnilo v zvezi s pravnimi in finančnimi posledicami neizpolnjevanja drugih obveznosti, povezanih s specifično kreditno pogodbo;
12. amortizacijski načrt, ki vsebuje vsa plačila in odplačila v času trajanja kreditne pogodbe, vključno s plačili in odplačili za vse pomožne storitve v zvezi s kreditno pogodbo, ki se prodajajo hkrati, pri čemer bi morala plačila in odplačila, če se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere, temeljiti na razumnem zvišanju kreditne obrestne mere.

III. PREDHODNE INFORMACIJE PRI KREDITNIH POGODBAH, SKLENJENIH NA DALJAVO

5. člen

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

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

(2) Pri kreditnih pogodbah iz 3. člena tega pravilnika, ki se sklepajo na daljavo prek telefona, mora telefonska informacija potrošniku o glavnih značilnostih kredita vsebovati vsaj informacije iz prvega odstavka 3. člena tega pravilnika. V tem primeru dajalec kredita ali kreditni posrednik zagotovi vse predhodne informacije na obrazcu za predhodne informacije na trajnem nosilcu podatkov takoj po sklenitvi kreditne pogodbe.

(3) Pri kreditnih pogodbah iz 4. člena tega pravilnika, ki se sklepajo na daljavo prek telefona, mora telefonska informacija potrošniku o glavnih značilnostih kredita vsebovati vsaj informacije iz prvega odstavka 4. člena tega pravilnika. V tem primeru dajalec kredita ali kreditni posrednik zagotovi vse predhodne informacije na obrazcu za predhodne informacije na trajnem nosilcu podatkov takoj po sklenitvi kreditne pogodbe.

IV. NAČIN PODAJANJA PREDHODNIH INFORMACIJ

6. člen

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

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

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

V. KONČNI DOLOČBI

7. člen (prenehanje uporabe)

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

8. člen (začetek veljavnosti in uporaba)

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne z 20. novembrom 2026.

Št.
Ljubljana, dne
EVA

Matjaž Han
minister
za gospodarstvo, turizem in šport

Priloga 1: Standardne predhodne informacije za potrošniški kredit

Priloga 2: Predhodne informacije za potrošnike pri reprogramiranju dolga

STANDARDNE PREDHODNE INFORMACIJE ZA POTROŠNIŠKI KREDIT

Ključne informacije

Del I [vedno na prvi strani obrazca]

Dajalec kredita	[Firma ali ime]
(Če je primerno) Kreditni posrednik	[Firma ali ime]
Skupni znesek kredita <i>To pomeni najvišjo dovoljeno mejo ali skupno vsoto vseh zneskov, ki so potrošniku na voljo na podlagi kreditne pogodbe.</i>	
Trajanje kreditne pogodbe	
Kreditna obrestna mera ali, če je primerno, različne kreditne obrestne mere, ki se uporabljajo za kreditno pogodbo	[% - fiksna ali - spremenljiva - obdobja]
Efektivna obrestna mera <i>To so skupni stroški, izraženi kot letni odstotek skupnega zneska kredita. Efektivna obrestna mera je navedena za lažjo primerjavo med različnimi ponudbami.</i>	
Skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik <i>To pomeni strošek izposoje glavnice in obresti ter morebitnih stroškov, povezanih s kreditom.</i>	[Vsota skupnega zneska kredita in skupnih stroškov kredita za potrošnika]
(Če je primerno) Kredit je odobren v obliki odloga plačila za posebno blago ali posebne storitve ali je povezan z dobavo posebnega blaga ali opravljanjem posebnih storitev. Naziv blaga/storitve Cena	
Obresti in stroški v primeru zamude pri plačilu	V primeru zamude plačil boste morali plačati [...](veljavna zamudna obrestna mera, pravila za njeno prilagoditev in po potrebi stroški neizpolnitve obveznosti)]

Del II [če naslednjih elementov ni mogoče prikazati na eni strani, se prikažejo v prvem delu obrazca na drugi strani]

<p>Obroki ali če je primerno, vrstni red njihovega odplačevanja.</p>	<p>Plačati boste morali naslednje:</p> <p>[znesek, število in pogostnost plačil, ki jih mora plačati potrošnik.]</p> <p>Obresti in/ali stroški se odplačujejo na naslednji način:</p>
<p>Opozorilo o posledicah neizvedenih plačil ali zamude pri plačilu</p> <p><i>Neizvedena ali zamujena plačila bi lahko za vas imela resne posledice (npr. prisilna prodaja) in vam v prihodnosti otežila pridobitev kredita.</i></p>	
<p>Pravica do odstopa od pogodbe <i>Imate pravico, da v 14 koledarskih dneh odstopite od kreditne pogodbe.</i></p>	<p>Da/ne</p>
<p>Predčasno odplačilo <i>Pravico imate, da kadar koli v celoti ali delno predčasno odplačate kredit.</i></p> <p>(Če je primerno)</p> <p>Dajalec kredita je v primeru predčasnega plačila upravičen do nadomestila.</p>	
<p>Dajalec kredita</p> <p>Sedež ali naslov</p> <p>Telefonska številka</p> <p>Elektronski naslov</p> <p>Spletna stran*</p> <p><i>*Neobvezne informacije</i></p>	
<p>(Če je primerno)</p> <p>Kreditni posrednik</p> <p>Sedež ali naslov</p> <p>Telefonska številka</p> <p>Elektronski naslov</p> <p>Spletna stran*</p> <p><i>* Neobvezne informacije</i></p>	

Dodatne informacije o kreditni pogodbi
1. Opis glavnih značilnosti kreditnega proizvoda

Vrsta kredita	
<p>Pogoji črpanja <i>To pomeni, kdaj in na kakšen način dobite denar.</i></p> <p>(Če je primerno)</p> <p>Drugi mehanizmi črpanja za zadevno vrsto kreditne pogodbe lahko privedejo do višje efektivne obrestne mere.</p>	[Kadar kreditna pogodba predvideva različne načine črpanja z različnimi stroški ali kreditni obrestnimi merami in dajalec kredita uporabi predpostavke iz tretjega odstavka 58. člena zakona vključiti navedbo, da lahko drugi mehanizmi črpanja za zadevno vrsto kreditne pogodbe privedejo do višje efektivne obrestne mere.]
<p>(Če je primerno)</p> <p>Zahtevana poroštva <i>Opis zavarovanja, ki ga morate zagotoviti v zvezi s kreditno pogodbo.</i></p>	[Vrsta poroštva]
<p>(Če je primerno)</p> <p>Odplačila ne pomenijo takojšnjega odplačila glavnice.</p>	
<p>Če je primerno</p> <p>Cena vam je bila prilagojena na podlagi avtomatiziranega sprejemanja odločitev.</p>	

2. Stroški kredita

<p>(Če je primerno)</p> <p>Različne kreditne obrestne mere, ki se uporabljajo v kreditni pogodbi</p>	<p>[%</p> <ul style="list-style-type: none"> - fiksna ali - spremenljiva (z indeksom ali referenčno obrestno mero, ki se uporablja za začetno kreditno obrestno mero) - obdobja - pogoji, ki urejajo uporabo posamezne kreditne obrestne mere - obdobja, pogoji in postopki za spreminjanje posamezne kreditne obrestne mere]
<p>Reprezentativni primer, ki ponazarja efektivno obrestno mero (EOM) in skupni znesek, ki ga plača potrošnik</p>	<p>[% Tu se navede reprezentativen primer z vsemi predpostavkami, s pomočjo katerih se izračuna efektivna obrestna mera.]</p>
<p>Ali je za pridobitev kredita v vsakem primeru ali pod določenimi pogoji treba obvezno skleniti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zavarovanje kredita ali - pogodbo o drugi pomožni storitvi? <p><i>Če dajalec kredita ne pozna stroškov teh storitev, ti niso vključeni v efektivno obrestno mero.</i></p>	<p>Da/ne [Če je odgovor pritrdilen, vrsta zavarovanja.] Da/ne [Če je odgovor pritrdilen, vrsta pomožne storitve.]</p>
Povezani stroški	
(Če je primerno)	

Stroški vzdrževanja enega ali več računov, ki se zahtevajo za vodenje plačilnih transakcij in črpanj	
(Če je primerno) Stroški uporabe posebnih plačilnih sredstev (npr. kreditne kartice)	
(Če je primerno) Drugi stroški, ki izhajajo iz kreditne pogodbe.	
(Če je primerno) Pogoji, pod katerimi se navedeni stroški v zvezi s kreditno pogodbo, lahko spremenijo.	
(Če je primerno) Notarski stroški.	

3. Drugi pomembni pravni vidiki

(Če je primerno) Dajalec kredita je v primeru predčasnega odplačila upravičen do nadomestila.	[Določitev nadomestila (metoda za izračun) v skladu z določbami za izvajanje 54. člena zakona.]
Poizvedba v zbirki osebnih podatkov Dajalec kredita vas mora nemudoma in brezplačno obvestiti o rezultatu poizvedbe v zbirkah osebnih podatkov, če se vloga za kredit zavrne na podlagi take poizvedbe.	
Pravica do pridobitve osnutka kreditne pogodbe <i>Pravico imate zahtevati brezplačni izvod osnutka kreditne pogodbe. Ta določba se uporablja, če je dajalec kredita, ko vložite zahtevo, pripravljen z vami skleniti kreditno pogodbo.</i>	
(Če je primerno) Časovno obdobje, med katerim je dajalec kredita zavezan s predhodnimi informacijami.	Podatki v tem obrazcu veljajo od [...] do[...].
V zvezi s pravnimi sredstvi Imate pravico do izvensodnega reševanja pritožbe in drugih pravnih sredstev.	[Izvensodno reševanje pritožbe in druga pravna sredstva, ki so na voljo potrošniku, ter načini za njihovo uporabo.]
Opozorilo neizpolnjevanja obveznosti v zvezi s pravnimi in finančnimi posledicami <i>Neizpolnjevanje obveznosti, povezanih s kreditno pogodbo, poleg zapoznelih ali zamujenih plačil, ima lahko za vas resne posledice.</i>	
Načrt odplačil	[Načrt odplačil, ki vsebuje vsa plačila in odplačila, ki jih mora potrošnik izvršiti v času trajanja kreditne pogodbe, vključno s plačili za morebitne pomožne storitve]

(Če je primerno) Obračun kredita je vezan na uporabo tuje valute.	Navedba tuje valute in tečaj, po katerem se izračunava vrednost v domači valuti, ter opozorilo, da se ob spremembi tečaja lahko spremenijo tudi predvideni zneski posameznih obrokov ter obrazložitev pretvorbe plačila iz tuje valute v domačo ter povezavo med pretvorbo plačila iz tuje valute v domačo in drugimi določenimi pogoji o izplačilu kredita, da lahko potrošnik oceni finančne posledice, ki iz tega zanj izhajajo.]
----------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Če je primerno

4. Dodatne informacije pri ponujanju sklenitve kreditnih pogodb na daljavo

(a) v zvezi z dajalcem kredita	
(Če je primerno) Predstavnik dajalca kredita v državi članici, v kateri imate prebivališče. Naslov Telefonska številka* E-naslov* Spletna stran* <i>* Neobvezne informacije</i>	[Firma ali ime]] [Naslov za stik s potrošnikom]
(Če je primerno) Vpis v sodni ali drug javni register.	[Sodni ali drug javni register dajalcev kreditov ali podjetij, v katerega je dajalec kredita vpisan, z navedbo vpisne številke ali druge enakovredne oznake.]
(Če je primerno) Pristojni nadzorni organ.	
(b) v zvezi s kreditno pogodbo	
(Če je primerno) Uveljavljanje pravice do odstopa od pogodbe.	[Praktična navodila za uveljavljanje pravice do odstopa, v katerih je med drugim navedeno obdobje, v katerem se ta pravica uveljavlja, naslov, na katerega se pošlje uradno obvestilo o uveljavljanju pravice do odstopa, ter posledice neuveljavljanja pravice do odstopa.]
(Če je primerno) Pravo, ki ga dajalec kredita uporablja kot podlago za vzpostavitev odnos z vami pred sklenitvijo kreditne pogodbe.	
(Če je primerno) Pogodbena določila o pravu, ki se uporabljajo za kreditno pogodbo, in/ali pristojno sodišče.	[Tu se navede ustrezna pogodbena določila in ime pristojnega sodišča]

(Če je primerno) Jezikovna ureditev.	Informacije in pogodbeni določila se bodo zagotovila v [navedba jezika]. Z vašim soglasjem bomo v času trajanja kreditne pogodbe obveščali v [navedba jezika/jezikov].
-----------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Polja, ki so označena s "če je primerno", dajalec kredita izpolni, če je informacija pomembna za vrsto kredita, ki ga ponuja. Če informacija za to vrsto kredita ni pomembna, se vrstico izbriše.

Pojasnila v poševnem tisku bi morala potrošniku pomagati bolje razmeti številke.

Dajalec kredita ali kreditni posrednik pojasnilo v oglatem oklepaju povsod nadomesti z ustreznimi podatki.

PRILOGA II

STANDARDNE PREDHODNE INFORMACIJE PRI REPROGRAMIRANJU DOLGA

Ključne informacije

Del I [vedno na prvi strani obrazca]

Dajalec kredita	[Firma ali ime]
(Če je primerno) Kreditni posrednik	[Firma ali ime]
Skupni znesek kredita <i>To pomeni najvišjo dovoljeno mejo ali skupno vsoto vseh zneskov, ki so potrošniku na voljo na podlagi kreditne pogodbe.</i>	
Trajanje kreditne pogodbe	
Kreditna obrestna mera ali, če je primerno, različne kreditne obrestne mere, ki se uporabljajo za kreditno pogodbo.	[% - fiksna ali - spremenljiva - obdobja]
Efektivna obrestna mera <i>To so skupni stroški, izraženi kot letni odstotek skupnega zneska kredita. Efektivna obrestna mera je navedena za lažjo primerjavo med različnimi ponudbami.</i>	
Skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik <i>To pomeni strošek izposoje glavnice in obresti ter morebitnih stroškov, povezanih s kreditom.</i>	[Vsota skupnega zneska kredita in skupnih stroškov kredita za potrošnika]
(Če je primerno) Kredit je odobren v obliki odloga plačila za posebno blago ali posebne storitve ali je povezan z dobavo posebnega blaga ali opravljanjem posebnih storitev.	

Naziv blaga/storitve	
Cena	
Obresti in stroški v primeru zamude pri plačilu	V primeru zamude plačil boste morali plačati [...(veljavna zamudna obrestna mera, pravila za njeno prilagoditev in po potrebi stroški neizpolnitve obveznosti)]

Del II [če naslednjih elementov ni mogoče prikazati na eni strani, se prikažejo v prvem delu obrazca na drugi strani]

Obroki ali če je primerno, vrstni red njihovega odplačevanja.	Plačati boste morali naslednje: [znesek, število in pogostnost plačil, ki jih mora plačati potrošnik.] Obresti in/ali stroški se odplačujejo na naslednji način::
Opozorilo o posledicah neizvedenih plačil ali zamude pri plačilu <i>Neizvedena ali zamujena plačila bi lahko za vas imela resne posledice (npr. prisilna prodaja) in vam v prihodnosti otežila pridobitev kredita.</i>	
Pravica do odstopa od pogodbe	Da/ne
Predčasno odplačilo <i>Pravico imate, da kadar koli v celoti ali delno predčasno odplačate kredit.</i> (Če je primerno) Dajalec kredita je v primeru predčasnega plačila upravičen do nadomestila.	
Dajalec kredita Naslov Telefonska številka Elektronski naslov Spletna stran* <i>*Neobvezne informacije</i>	
(Če je primerno) Kreditni posrednik Sedež ali naslov	

Telefonska številka	
Elektronski naslov	
Spletna stran*	
* <i>Neobvezne informacije</i>	

Dodatne informacije o kreditni pogodbi

5. Opis glavnih značilnosti kreditnega proizvoda

Vrsta kredita	
(Če je primerno) Navedba, da se lahko od potrošnika kadar koli zahteva, da v celoti odplača znesek kredita.	
Če je primerno Cena vam je bila prilagojena na podlagi avtomatiziranega sprejemanja odločitev.	

6. Stroški kredita

(Če je primerno) Različne kreditne obrestne mere, ki se uporabljajo v kreditni pogodbi.	[% - fiksna ali - spremenljiva (z indeksom ali referenčno obrestno mero, ki se uporablja za začetno kreditno obrestno mero) - obdobja - pogoji, ki urejajo uporabo posamezne kreditne obrestne mere]
Reprezentativni primer, ki ponazarja efektivno obrestno mero (EOM) in skupni znesek, ki ga plača potrošnik.	[% Tu se navede reprezentativen primer z vsemi predpostavkami, s pomočjo katerih se izračuna efektivna obrestna mera.]
(Če je potrebno) Stroški	Stroški, veljavni od datuma sklenitve kreditne pogodbe]
(Če je potrebno) Pogoji, pod katerimi se lahko ti stroški spremenijo.	

7. Drugi pomembni pravni vidiki

Odstop od kreditne pogodbe	[Pogoji in postopki za odstop od kreditne pogodbe]
(Če je primerno) Dajalec kredita je v primeru predčasnega odplačila upravičen do nadomestila.	[Določitev nadomestila (metoda za izračun) v skladu z določbami za izvajanje 54. člena zakona.]

Poizvedba v zbirki osebnih podatkov Dajalec kredita vas mora nemudoma in brezplačno obvestiti o rezultatu poizvedbe v zbirkah osebnih podatkov, če se vloga za kredit zavrne na podlagi take poizvedbe.	
(Če je primerno) Časovno obdobje, med katerim je dajalec kredita zavezan s predhodnimi informacijami	Podatki v tem obrazcu veljajo od [...] do[...].
V zvezi s pravnimi sredstvi <i>Imate pravico do izvensodnega reševanja pritožbe in drugih pravnih sredstev.</i>	[Izvensodno reševanje pritožbe in druga pravna sredstva, ki so na voljo potrošniku, ter načini za njihovo uporabo.]
Opozorilo neizpolnjevanja obveznosti v zvezi s pravnimi in finančnimi posledicami <i>Neizpolnjevanje obveznosti, povezanih s kreditno pogodbo, poleg zapoznelih ali zamujenih plačil, ima lahko za vas resne posledice.</i>	
Načrt odplačil	[Načrt odplačil, ki vsebuje vsa plačila in odplačila, ki jih mora potrošnik izvršiti v času trajanja kreditne pogodbe, vključno s plačili za morebitne pomožne storitve]
(Če je primerno) Obračun kredita je vezan na uporabo tuje valute	Navedba tuje valute in tečaj, po katerem se izračunava vrednost v domači valuti, ter opozorilo, da se ob spremembi tečaja lahko spremenijo tudi predvideni zneski posameznih obrokov ter obrazložitev pretvorbe plačila iz tuje valute v domačo ter povezavo med pretvorbo plačila iz tuje valute v domačo in drugimi določenimi pogoji o izplačilu kredita, da lahko potrošnik oceni finančne posledice, ki iz tega zanj izhajajo.]

Če je primerno

8. Dodatne informacije pri ponujanju sklenitve kreditnih pogodb na daljavo

(a) v zvezi z dajalcem kredita	
--------------------------------	--

(Če je primerno) Predstavnik dajalca kredita v državi članici, v kateri imate prebivališče. Sedež ali naslov Telefonska številka* E-naslov* Spletna stran* <i>* Neobvezne informacije</i>	[Firma ali ime]] [Geografski naslov za stik s potrošnikom]
(Če je primerno) Vpis v sodni ali drug javni register.	[Sodni ali drug javni register dajalcev kreditov ali podjetij, v katerega je dajalec kredita vpisan, z navedbo vpisne številke ali druge enakovredne oznake.]
(Če je primerno) Pristojni nadzorni organ.	
(b) v zvezi s kreditno pogodbo	
(Če je primerno) Uveljavljanje pravice do odstopa od pogodbe.	[Praktična navodila za uveljavljanje pravice do odstopa, v katerih je med drugim navedeno obdobje, v katerem se ta pravica uveljavlja, naslov, na katerega se pošlje uradno obvestilo o uveljavljanju pravice do odstopa, ter posledice neuveljavljanja pravice do odstopa.]
(Če je primerno) Pravo, ki ga dajalec kredita uporablja kot podlago za vzpostavitev odnos z vami pred sklenitvijo kreditne pogodbe.	
(Če je primerno) Pogodbena določila o pravu, ki se uporabljajo za kreditno pogodbo, in/ali pristojno sodišče	[Tu se navede ustrezna pogodbeno določila in ime pristojnega sodišča]
(Če je primerno) Jezikovna ureditev.	Informacije in pogodbeno določila se bodo zagotovila v [navedba jezika]. Z vašim soglasjem bomo v času trajanja kreditne pogodbe obveščali v [navedba jezika/jezikov].

Polja, ki so označena s "če je primerno", dajalec kredita izpolni, če je informacija pomembna za vrsto kredita, ki ga ponuja. Če informacija za to vrsto kredita ni pomembna, se vrstica izbriše.

Pojasnila v poševnem tisku bi morala potrošniku pomagati bolje razmeti številke.

Dajalec kredita ali kreditni posrednik pojasnilo v oglatem oklepaju povsod nadomesti z ustreznimi podatki.

2. Uredba o koncesiji za opravljanje javne službe za svetovanje o odplačevanju dolgov

Na podlagi petega odstavka 63. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št.) izdaja Vlada Republike Slovenije naslednjo

UREDBO O KONCESIJI ZA OPRAVLJANJE JAVNE SLUŽBE ZA SVETOVANJE O ODPLAČEVANJU DOLGOV

1. člen

(vsebina uredbe)

(1) Ta uredba določa predmet, pogoje in postopek podeljevanja koncesije za opravljanje javne službe za svetovanje o odplačevanju dolgov, koncesijsko razmerje, financiranje izvajanja koncesije in nadzor nad izvajanjem koncesije.

(2) Ta uredba je tudi koncesijski akt za podelitev koncesije za opravljanje javne službe za svetovanje o odplačevanju dolgov.

2. člen

(koncedent)

(1) Koncedent je Republika Slovenija, ki jo zastopa Vlada Republike Slovenije.

(2) Ministrstvo, pristojno za varstvo potrošnikov, opravlja posamezne naloge v postopku podelitve koncesije in v koncesijskem razmerju (v nadaljnjem besedilu: ministrstvo) v skladu s to uredbo.

3. člen

(število in območje koncesij)

Za opravljanje javne službe obveščanja in izobraževanja potrošnikov se lahko podeli ena ali več koncesij za celotno območje Republike Slovenije.

4. člen

(obdobje trajanja koncesije in neprenosljivost koncesije)

Koncesija iz prejšnjega člena je neprenosljiva in se podeli za pet let.

II. PREDMET KONCESIJE IN POGOJI ZA PRIDOBITEV KONCESIJE

5. člen

(predmet koncesije)

Koncesija za opravljanje javne službe za svetovanje o odplačevanju dolgov obsega naslednje naloge:

- usmerjanje potrošnikov v odplačevanje dolgov;
- nudenje socialne in psihološke pomoči v finančnih stiskah in dolgovih;
- izdelavo načrta za izhod iz finančne stiske ali prezadolženosti;
- svetovanje pri urejanju proračuna in ekonomični porabi finančnih sredstev;
- pomoč pri administrativnih postopkih za urejanje dolgov;
- finančno opismenjevanje potrošnikov.

6. člen

(pogoji za pridobitev koncesije)

Koncesijo za opravljanje posamezne javne službe lahko pridobi organizacija, ki izpolnjuje te pogoje:

1. je nevladna potrošniška organizacija, vpisana v register potrošniških organizacij pri ministrstvu, ali druga nevladna organizacija, ki je ustanovljena za varstvo pravic potrošnikov in izvaja posamezne strokovne in raziskovalne naloge na področju varstva potrošnikov ter izkazuje nepridobitnost, nevtralnost in neodvisnost od interesov ponudnikov blaga, storitev ali digitalnih vsebin; ali je strokovni izvajalec, ki se ukvarja z dejavnostjo svetovanja o odplačevanju dolgov in izkazuje nepridobitnost, nevtralnost in neodvisnost od interesov ponudnikov storitev potrošniškega kreditiranja in drugih finančnih storitev;
2. ni dajalec kreditov, kreditni posrednik, kupec kreditov ali serviser kreditov po zakonu, ki ureja kupce in serviserje nedonosnih kreditov bank;
3. deluje najmanj tri leta od ustanovitve;
4. proti njej ni uveden postopek prisilne poravnave, stečaja ali likvidacije in ni prenehala poslovati na podlagi sodne ali druge odločbe;
5. v zadnjih treh letih pred objavo javnega razpisa in med postopkom javnega razpisa ni bila pravnomočno obsojena za kaznivo dejanje, povezano s poslovanjem organizacije, oziroma ji ni bila izdana sodna ali upravna odločba, s katero ji je prepovedano opravljanje dejavnosti, povezane z izvajanjem koncesije, in je odločba postala izvršljiva;
6. ima poravnane vse davke, prispevke in druge obvezne dajatve v skladu s predpisi;
7. v zadnjih treh letih organizaciji ni bila dana odpoved pogodbe, sklenjene z Republiko Slovenijo za izvajanje dejavnosti na področju varstva potrošnikov, zaradi kršitve pogodbenih obveznosti;
8. ima strokovne reference o delu na področju svetovanja o odplačevanju dolgov, ki niso starejše od treh let;
9. zagotavlja ločena stroškovna mesta za posamezne naloge vsake koncesije in drugih nalog, ki jih morebiti izvaja;
10. zagotavlja storitev koncesije na območju celotne Republike Slovenije
11. je registrirana za dejavnost svetovanja.

III. POSTOPEK PODELITVE KONCESIJE

7. člen (javni razpis)

(1) Koncesionar je izbran z javnim razpisom, ki ga izvede ministrstvo.

(2) Javni razpis mora vsebovati:

1. predmet koncesije,
2. pogoje za pridobitev koncesije,
4. začetek in čas trajanja koncesije,
5. merila za izbiro koncesionarja,
6. čas in kraj oddaje prijav,
7. rok za sprejemanje prijav na javni razpis,
8. rok za obveščanje prijavljenih organizacij o izbiri,
9. rok za izbiro koncesionarja,
10. odgovorne osebe za dajanje informacij med javnim razpisom in
11. druge podatke za izvedbo javnega razpisa.

(3) Javni razpis se objavi v Uradnem listu Republike Slovenije in na spletnih straneh ministrstva.

8. člen (merila za izbiro koncesionarja)

(1) Pri izbiri koncesionarja se upoštevajo vsaj naslednja merila:

- strokovna usposobljenost oseb, ki bodo opravljale javno službo
- izkušnje prijavitelja s področja svetovanja o odplačevanju dolgov in
- cena storitve.

(2) Merila za izbiro koncesionarja so podrobneje opredeljena v razpisni dokumentaciji.

9. člen (strokovna komisija)

(1) Minister, pristojen za varstvo potrošnikov (v nadaljnjem besedilu: minister), imenuje tričlansko komisijo, ki pregleda in oceni vloge ter ugotovi, ali izpolnjujejo razpisne zahteve. Komisija sestavi poročilo, v katerem navede vloge, ki izpolnjujejo razpisne pogoje in druge zahteve, ter jih razvrsti tako, da je razvidno

ustrezanje postavljenim merilom, ter ministru pošlje poročilo o izvedbi javnega razpisa in obrazloženi predlog izbire koncesionarja.

(2) O izbiri koncesionarja odloči Vlada Republike Slovenije z upravno odločbo.

IV. KONCESIJSKO RAZMERJE

10. člen (koncesijska pogodba)

(1) Medsebojna razmerja med koncedentom in koncesionarjem se podrobneje uredijo s koncesijsko pogodbo, ki jo po pooblastilu Vlade Republike Slovenije podpiše minister. Pravice in obveznosti, ki izhajajo iz koncesijskega razmerja, nastanejo z dnem sklenitve koncesijske pogodbe.

(2) Koncesijska pogodba vsebuje:

1. predmet koncesije,
2. ime, sedež in pravnoorganizacijsko obliko koncesionarja,
3. začetek veljavnosti in trajanje koncesijske pogodbe,
4. obveznost koncesionarja, da zagotovi izvajanje koncesije na celotnem območju Republike Slovenije,
5. vrsto upravičenih stroškov,
6. pogodbeno vrednost,
7. navedbo oblike zahtevkov in poročil,
8. obveznost vsebinskega in finančnega poročanja koncesionarja koncedentu,
9. način finančnega in strokovnega nadzora, ki ga opravi koncedent,
10. sredstva, ki jih za izvajanje koncesije zagotavlja koncedent, in način financiranja,
11. pogodbene sankcije zaradi neizvajanja ali nepravilnega izvajanja koncesije,
12. način spreminjanja in prenehanja koncesijske pogodbe,
13. rok za odpoved koncesije in način odpovedi,
14. prepoved odstopa terjatve koncedenta tretji osebi,
15. druge določbe, pomembne za izvajanje koncesije.

V. PRENEHANJE KONCESIJSKEGA RAZMERJA

11. člen (načini prenehanja koncesijskega razmerja)

(1) Koncesijsko razmerje preneha s prenehanjem koncesijske pogodbe, prenehanjem koncesionarja, če ta nima pravnih naslednikov, ali z odvzemom koncesije.

(2) Koncedent z odločbo odvzame koncesijo, če:

1. koncesionar ne izpolnjuje predmeta in obsega izvajanja koncesije, določenih v programu izvajanja koncesije,
2. koncesionar ne začne izvajati koncesije v roku, določenem v koncesijski pogodbi,
3. koncesionar krši določbe te uredbe ali koncesijske pogodbe,
4. ministrstvo ali drugi pristojni organi ugotovijo, da koncesionar uporablja sredstva nenamensko ali jih uporablja v nasprotju s koncesijsko pogodbo,
5. je v javnem interesu, da se dejavnost preneha opravljati kot koncesionirana javna služba, in
6. v drugih primerih, določenih s koncesijsko pogodbo.

12. člen (prenehanje veljavnosti koncesijske pogodbe)

(1) Koncesijska pogodba preneha veljati:

- po poteku časa, za katerega je bila sklenjena;
- z odpovedjo;
- s sporazumno razvezo.

(2) Razlogi in pogoji za odpoved koncesijske pogodbe, odpovedni rok ter druge medsebojne pravice in obveznosti se določijo v koncesijski pogodbi.

VI. FINANCIRANJE IZVAJANJA KONCESIJE

13. člen **(zagotavljanje sredstev in priznavanje upravičenih stroškov)**

(1) Sredstva za izvajanje nalog koncesijske pogodbe se načrtujejo v okviru finančnega načrta ministrstva, pristojnega za varstvo potrošnikov.

(2) Opravljanje javnih služb, ki so predmet koncesije v skladu s to uredbo, se financira iz proračuna Republike Slovenije v skladu z razpoložljivimi sredstvi v posameznem proračunskem letu.

(3) Višina izplačila v posameznem letu je odvisna od opravljenih nalog koncesionarja. Sredstva med posameznimi proračunskimi leti niso prenosljiva.

(4) Upravičeni stroški za izvajanje koncesije so stroški dela, materialni stroški in stroški storitev koncesionarja ali zunanjih izvajalcev, ki so povezani z izvajanjem nalog javne službe.

(5) Koncesionarju se za izvajanje koncesije priznajo sredstva v višini upravičenih stroškov za izvajanje koncesije, katerih vrsta in obseg se opredelita z javnim razpisom in koncesijsko pogodbo, vendar največ v obsegu, predvidenem v proračunu Republike Slovenije.

14. člen **(način in časovni načrt plačil)**

Način in časovni načrt plačil koncesionarju se opredelita s koncesijsko pogodbo.

15. člen **(vračilo sredstev)**

Če koncesionar krši koncesijsko pogodbo ali če se pri nadzoru nad porabo proračunskih sredstev, dodeljenih za izvajanje koncesije, izkaže, da je koncesionar prejel sredstva neupravičeno oziroma je sredstva uporabil nenamensko, koncedent zahteva vračilo že izplačanih proračunskih sredstev skupaj s pripadajočimi zakonskimi zamudnimi obrestmi od dneva nakazila do dneva vračila.

VII. POROČILA IN NADZOR NAD IZVAJANJEM KONCESIJE

16. člen **(poročila o opravljanju nalog)**

(1) Koncesionar mora koncedentu ob predložitvi zahtevka za financiranje izvajanja koncesije predložiti tudi vmesno vsebinsko in vmesno finančno poročilo o rezultatih opravljenih nalog skupaj z dokazili, in sicer v roku, določenem v koncesijski pogodbi.

(2) Koncesionar mora koncedentu predložiti zaključno vsebinsko poročilo in zaključno finančno poročilo o izvajanju koncesije v roku, določenem v koncesijski pogodbi.

(3) Zaključno vsebinsko poročilo iz prejšnjega odstavka zajema vsebinsko poročilo in dokazila o izpolnitvi obveznosti glede:

- doseženih ciljev nalog iz programa,
- uresničitve programa in
- posebnosti pri izvedbi programa.

(4) Zaključno finančno poročilo iz drugega odstavka tega člena mora vsebovati:

- obrazložitev porabe sredstev in upravičenih stroškov,
- obseg izvedenih nalog in
- vrednost izvedenih nalog.

17. člen **(nadzor)**

(1) Strokovni nadzor nad izvajanjem koncesije opravlja ministrstvo.

(2) Koncesionar mora koncedentu, Uradu za nadzor proračuna in Računskemu sodišču Republike Slovenije omogočiti nadzor nad porabo proračunskih sredstev, tako da je stalno mogoča kontrola izvajanja pogodbe tako, da lahko koncedent, ministrstvo, Urad za nadzor proračuna in Računsko sodišče Republike Slovenije kadar koli med trajanjem pogodbenega razmerja in eno leto po koncu trajanja koncesije

zahtevajo vpogled v vso dokumentacijo posameznega dela poslovanja koncesionarja, ki se nanaša na opravljanje javne službe in izvajanje koncesijske pogodbe.

VIII. KONČNA DOLOČBA

18. člen (začetek veljavnosti)

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

Št.
Ljubljana, dne
EVA

Vlada Republike Slovenije
dr. Robert Golob
predsednik

Na podlagi osmega odstavka 68. člena in petega odstavka 70. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št.) izdaja minister za gospodarstvo, turizem in šport

PRAVILNIK o pogojih za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen (vsebina)

(1) Ta pravilnik določa podrobnejše kadrovske, izobrazbene, prostorske, tehnične, organizacijske in druge pogoje, ki jih mora izpolnjevati dajalec kredita, ter dokumentacijo in podatke, ki jih mora vložnik predložiti k vlogi za pridobitev dovoljenja za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja (v nadaljnjem besedilu: dovoljenje).

(2) Ta pravilnik določa tudi obliko in vsebino nalepke, ki jo ob izdaji dovoljenja dajalcu kredita izda ministrstvo, pristojno za varstvo potrošnikov (v nadaljnjem besedilu: ministrstvo), pravila ravnanja z nalepko ter pravila glede pridobitve novih ali dodatnih nalepk in vračila pridobljenih nalepk.

2. člen (pomen izrazov)

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

3. člen (obseg dovoljenja)

Dajalec kreditov z izdanim dovoljenjem sklepa vse vrste potrošniških kreditnih pogodb, razen kreditnih pogodb za nepremičnino.

II. POGOJI ZA POTROŠNIŠKO KREDITIRANJE

4. člen (kadrovski in izobrazbeni pogoji)

(1) Dajalec kredita ima zaposleno osebo, odgovorno za vodenje in pravilnost poslovnega procesa potrošniškega kreditiranja (v nadaljnjem besedilu: odgovorna oseba), in vsaj eno zaposleno osebo z vsaj polovičnim delovnim časom za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja (v nadaljnjem besedilu: delavec).

(2) Odgovorna oseba in delavci, ki opravljajo storitve potrošniškega kreditiranja, imajo najmanj izobrazbo, pridobljeno po visokošolskem strokovnem študijskem programu prve stopnje v skladu z zakonom, ki ureja visoko šolstvo, oziroma izobrazbo, ki ustreza ravni izobrazbe, pridobljene po študijskih programih prve stopnje v skladu z zakonom, ki ureja slovensko ogroddje kvalifikacij (7. raven).

(3) Odgovorna oseba ima vsaj štiri leta delovnih izkušenj na področju finančnih storitev, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja bančništvo, delavci pa vsaj tri leta delovnih izkušenj na področju opravljanja finančnih storitev kreditiranja ali finančnega zakupa, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja bančništvo.

(4) Odgovorna oseba in delavec izpolnjujeta pogoje glede znanja in usposobljenosti v skladu s 66. členom zakona.

5. člen **(prostorski in tehnični pogoji)**

(1) Dajalec kredita ima poslovni prostor s pisarniško in tehnično opremo, ki zagotavlja vodenje evidenc o sklenjenih kreditnih pogodbah, o kreditnih posrednikih in poslih, sklenjenih s posredovanjem, pristojnim organom in pooblaščenim osebam pa omogoča vpogled in nadzor nad njegovim poslovanjem.

(2) Ob vходу v poslovni prostor ima na vidnem mestu napis z navedbo firme ali imena dajalca kredita in sedeža ter naslova dajalca kredita.

(3) Poslovni prostor ima ločen prostor, ki potrošniku zagotavlja, da se nemoteno seznanijo s kreditno pogodbo in preučijo njene pogoje.

(4) Stanovanje se ne šteje kot poslovni prostor.

(5) Dajalec kredita razpolaga z informacijsko tehnologijo, ki zagotavlja stalno in varno podporo poslovnemu procesu potrošniškega kreditiranja.

(6) Informacijska tehnologija omogoča zlasti izračun efektivne obrestne mere, stanja dolga in preostalega zneska kredita ter izdelavo obračuna obveznosti predčasnega odplačila in pripravo podatkov za izvajanje nadzora v skladu z zakonom.

(7) V primeru opravljanja storitev potrošniškega kreditiranja kot storitve informacijske družbe, kot je določeno v zakonu, ki ureja varstvo potrošnikov, dajalec kreditov zagotavlja pogoj iz drugega odstavka tega člena tako, da na domači spletni strani dajalca kreditov jasno in čitljivo navede firmo ali ime dajalca kredita ter sedež ali naslov dajalca kredita. Pogoj iz tretjega odstavka se zagotavlja tako, da potrošniku preko spletnega vmesnika zagotavlja, da se nemoteno seznanijo s kreditno pogodbo in preučijo njene pogoje.

6. člen **(organizacijski pogoji)**

(1) Dajalec kredita z notranjim aktom določi postopke v zvezi z opravljanjem storitev potrošniškega kreditiranja glede na obseg in vrste potrošniških kreditov, kar vključuje zlasti:

- izdelavo ocene kreditne sposobnosti potrošnika ,
- izdelavo internega predloga za kreditiranje potrošnika z vso potrebno dokumentacijo, ki jo predloži potrošnik, odobritev predloga kreditiranja ter pristojnosti odgovorne osebe in delavca pri odobravanju potrošniških kreditov,
- sklenitev kreditne pogodbe, spremljavo plačil zapadlih obveznosti ter ukrepe restrukturiranja, politiko ravnanja za primer, ko potrošnik zamuja s plačili zapadlih obveznosti, napotitev na službo za svetovanje o odplačevanju dolgov in arhiviranje dokumentacije.

(2) Dajalec kredita zagotavlja postopke in sprejme ukrepe za zavarovanje osebnih podatkov v vseh fazah poslovnega procesa v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

7. člen **(poslovne enote)**

(1) Dajalec kredita lahko opravlja storitve potrošniškega kreditiranja tudi v krajevno ločenih poslovnih enotah, pri čemer vsaka poslovna enota izpolnjuje pogoje iz 4., 5. in 6. člena tega pravilnika.

(2) V primeru opravljanja storitev potrošniškega kreditiranja kot storitve informacijske družbe, kot je določeno v zakonu, ki ureja varstvo potrošnikov, se kot ena poslovna enota šteje poslovanje v primeru opravljanja storitev potrošniškega kreditiranja kot storitve informacijske družbe.

III. VLOGA ZA DOVOLJENJE

8. člen (vloga za pridobitev ali podaljšanje dovoljenja)

(1) Pisna vloga za pridobitev dovoljenja se vloži po pošti, osebno ali po elektronski pošti.

(2) V vlogi vložnik navede dejstva in predloži dokaze, iz katerih izhaja izpolnjevanje pogojev:

1. firmo ali ime in priimek in sedež ali naslov, ter matično in davčno številko pravne osebe ali samostojnega podjetnika posameznika;
2. ime in priimek zakonitega zastopnika;
3. ime in priimek ter obseg pooblastil odgovorne osebe;
4. akt o ustanovitvi ali drug ustrezen dokument;
5. dokazilo o izpolnjevanju pogojev glede lastništva ali bilančne vsote v skladu s sedmim odstavkom 68. člena zakona, če gre za dovoljenje za nedoločen čas;
6. dokazila o nekaznovanosti vložnika, člana posloводства in prokurista vložnika ter odgovorne osebe dajalca kredita zaradi kaznivega dejanja zoper gospodarstvo, pravni promet ali premoženje. Če ima vložnik sedež v drugi državi članici, mora biti dokazilo o nekaznovanosti izdano s strani pristojnega organa države članice, v kateri vložnik sedež. Za člane posloводства in prokurista vložnika ter odgovorne osebe vložnika dokazilo o nekaznovanosti izda pristojni organ države, kjer ima oseba stalno prebivališče. Dokazilo ne sme biti starejše od 15 dni;
7. dokazila, da nad premoženjem vložnika, člana posloводства in prokurista vložnika ter nad premoženjem odgovorne osebe ni bil začel in ni v teku postopek stečaja, likvidacijski postopek ali postopek prisilne poravnave oziroma postopek osebnega stečaja. Če ima vložnik sedež v drugi državi članici, morajo biti dokazila izdana s strani pristojnega organa države članice, v kateri ima vložnik sedež. Za člane posloводства in prokurista vložnika ter odgovorne osebe vložnika dokazila izda pristojni organ države, kjer ima oseba stalno prebivališče. Dokazilo ne sme biti starejše od 15 dni;
8. vrste kreditov, ki jih ponuja potrošnikom;
9. skupno število zaposlenih;
10. število delavcev, zaposlenih po pogodbi o zaposlitvi, ki bodo opravljali storitve potrošniškega kreditiranja, in dokazila o njihovi zaposlitvi;
11. dokazila o izobrazbi odgovorne osebe in delavcev, ki bodo opravljali storitve potrošniškega kreditiranja;
12. dokazila o delovnih izkušnjah odgovorne osebe in delavcev, ki bodo opravljali storitve potrošniškega kreditiranja, izdana s strani odgovorne osebe ali zakonitega zastopnika pravne osebe ali podjetnika posameznika in iz katerih izhaja podroben opis delovnih nalog, ki jih je do tedaj opravljala odgovorna oseba oziroma delavec, ter število let delovnih izkušenj v skladu s tretjim odstavkom 4. člena tega pravilnika;
13. dokazilo o opravljenem usposabljanju odgovorne osebe in delavca v skladu z izobraževalnim programom v skladu s 66. členom zakona;
14. naslov poslovne enote oziroma poslovnih enot, kjer se bodo sklepale kreditne pogodbe in opravljale druge storitve potrošniškega kreditiranja;
15. izjavo, da se potrošniško kreditiranje ne opravlja v stanovanju;
16. opis poslovnega prostora s tlorisno skico in dokazilo o pravici do razpolaganja s poslovnimi prostori za vsako poslovno enoto;
17. dokazilo o napisu, ki vsebuje navedbo firme in sedeža ali imena in naslova vložnika in se nahaja na vidnem mestu ob vhodu v poslovni prostor (npr. fotografija table z napisom);
18. izjavo, da zagotavlja postopke in ima sprejete ukrepe za zavarovanje osebnih podatkov v vseh fazah poslovnega procesa v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov;
19. dokazilo o zagotavljanju ustrezne informacijske tehnologije s podatki o strojni in programski opremi (npr. račun prodajalca opreme);
20. dokazilo o vodenju evidenc o sklenjenih kreditnih pogodbah, o kreditnih posrednikih in poslih, sklenjenih s posredovanjem, v skladu s 5. členom tega pravilnika;
21. notranji akt, iz katerega so razvidni postopki opravljanja storitev potrošniškega kreditiranja iz 6. člena tega pravilnika;
22. splošne pogoje in druge akte, če obstajajo, na podlagi katerih se izvaja dejavnost potrošniškega kreditiranja;
23. osnutek kreditne pogodbe za vsako vrsto kredita posebej, ki jo bo vložnik ponujal potrošnikom;

24. dokazila o določitvi enega ali več neodvisnih izvajalcev izvensodnega reševanja potrošniških sporov, ki ga je oziroma jih je v skladu s 143. členom zakona določil za reševanje potrošniških sporov (npr. sklenjen dogovor z izvajalcem);
25. v primeru prekrška, storjenega po 145. ali 146. členu zakona dokazilo o plačilu globe ali stroškov postopka za prekršek;
26. izjavo vložnika, da za namen tega postopka in izvajanje nadzora v skladu z zakonom dovoljuje pridobitev podatkov iz uradnih evidenc o izpolnjevanju pogojev za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja,
27. navedbo naslova domače spletne strani, če vložnik opravlja storitev potrošniškega kreditiranja kot storitve informacijske družbe;
28. dokazilo o plačilu upravne takse.

- (3) Ministrstvo pridobi po uradni dolžnosti od Tržnega inšpektorata RS naslednja dokazila
- dokazila o nekaznovanosti vložnika, člana posloводства in prokurista dajalca kredita oziroma vložnika ter odgovorne osebe dajalca kredita za prekršek iz 145 in 146. člena zakona;
 - dokazila o nekaznovanosti vložnika, člana posloводства in prokurista vložnika ter odgovorne osebe dajalca kredita za hujši prekršek iz 144. člena zakona.

IV. NALEPKA ZA DOVOLJENJE

9. člen **(izdaja in oblika nalepke)**

(1) Ministrstvo dajalcu kredita, ki je pridobil dovoljenje, izda nalepko modre barve in štirioglate oblike z zaobljenimi vogali, velikosti 16,5 x 11,7 cm, z napisom »DOVOLJENJE ZA POTROŠNIŠKO KREDITIRANJE«, pod katerim se nahaja napis »dovoljenje ne velja za sklepanje kreditnih pogodb za nepremičnino«, oboje izpisano z modro barvo na belem polju. Pod tema napisoma se nahaja napis »Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport«, izpisan z zlato barvo na modri podlagi.

(2) Z nalepko dajalec kredita izkazuje pridobitev dovoljenja.

(3) Nalepka se lahko izda tudi v elektronski obliki.

10. člen **(ravnanje z nalepko)**

(1) Dajalec kredita z nalepko skrbno ravna in jo nalepi na vidnem mestu pred vhodom v poslovni prostor.

(2) V primeru opravljanja storitev potrošniškega kreditiranja kot storitve informacijske družbe, kot je določeno v zakonu, ki ureja varstvo potrošnikov, dajalec kredita jasno in čitljivo objavi nalepko na domači spletni strani.

11. člen **(izdaja dodatne ali nove nalepke)**

(1) Ministrstvo izda dajalcu kredita dodatno nalepko za vsako poslovno enoto, za katero pridobi dovoljenje.

(2) Če se nalepka poškoduje, jo dajalec kredita odstrani in v roku 14 dni poškodovano nalepko skupaj z opisom razloga poškodbe vrne ministrstvu, ki mu izda novo nalepko.

12. člen **(vračilo in odstranitev nalepke)**

Dajalec kredita nalepko, do katere ni več upravičen, takoj odstrani z vidnega mesta pred vhodom v poslovni prostor in domače spletne strani. Tiskano nalepko dajalec kredita vrne ministrstvu v roku 14 dni.

13. člen

V. KONČNI DOLOČBI

13. člen (prenehanje uporabe)

Z dnem uporabe tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o pogojih za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja (Uradni list RS, št. 11/17).

14. člen (začetek veljavnosti in uporaba)

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne z 20. novembrom 2026.

Št.
Ljubljana, dne
EVA

Matjaž Han
minister
za gospodarstvo, turizem in šport

4. Pravilnik o poročanju dajalcev kreditov

Na podlagi tretjega odstavka 73. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št.) izdaja minister za gospodarstvo, turizem in šport

o poročanju dajalcev kreditov

I. SPLOŠNI DOLOČBI

1. člen

Ta pravilnik podrobneje določa način, vsebino in obrazec poročanja dajalcev kreditov, ki poslujejo na podlagi dovoljenja ministrstva, pristojnega za varstvo potrošnikov (v nadaljnjem besedilu: ministrstvo).

2. člen (pomen izrazov)

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

II. POROČILO O SKLENJENIH KREDITNIH POGODBAH TER SEZNAM KREDITNIH POSREDNIKOV IN POSLOV, SKLENJENIH S POSREDOVANJEM

3. člen (vsebina poročila)

(1) Poročilo dajalca kredita o sklenjenih kreditnih pogodbah (v nadaljnjem besedilu: poročilo) mora vsebovati naslednje podatke o sklenjenih kreditnih pogodbah:

1. datum sklenitve kreditne pogodbe;
2. ročnost kreditne pogodbe, izražena v mesecih;
3. kreditna obrestna mera;
4. efektivna obrestna mera;
5. skupno število sklenjenih kreditnih pogodb v eurih;
6. skupno število sklenjenih kreditnih pogodb v tuji valuti;
7. vrsta kreditne pogodbe;
8. skupni stroški kredita;
9. skupni znesek sklenjenih kreditnih pogodb v eurih;
10. skupni znesek sklenjenih kreditnih pogodb po posamezni tuji valuti.

(2) Podatki o sklenjenih kreditnih pogodbah iz prejšnjega odstavka morajo biti razvrščeni glede na naslednje ročnosti in zneske:

- do šest mesecev in do 2.000 eurov (I. razred);
- do 12 mesecev in do 5.000 eurov (II. razred);
- do 36 mesecev in do 10.000 eurov (III. razred);
- do deset let in do 40.000 eurov (IV. razred).

(3) V poročilo se vnašajo podatki o sklenjenih kreditnih pogodbah z enako ročnostjo in enakim zneskom.

4. člen

(vsebina seznama o kreditnih posrednikih in poslih, sklenjenih s posredovanjem)

Seznam kreditnih posrednikov in poslov, sklenjenih s posredovanjem (v nadaljnjem besedilu: seznam), dajalec kredita razvrsti glede na posameznega kreditnega posrednika in mora vsebovati:

- vrsto kreditne pogodbe;
- število sklenjenih kreditnih pogodb po posamezni vrsti kreditne pogodbe;
- skupni znesek sklenjenih kreditnih pogodb v eurih;
- skupni znesek sklenjenih kreditnih pogodb po posamezni tuji valuti.

IV. NAČIN POROČANJA

5. člen
(roki in način poročanja)

(1) Dajalec kredita mora vsako leto do 31.marca za preteklo poslovno leto ministrstvu poročati o sklenjenih kreditnih pogodbah in dogovorjeni efektivni obrestni meri ali o tem, da ni bila sklenjena nobena kreditna pogodba, ter mu poslati seznam kreditnih posrednikov in poslov, sklenjenih s posredovanjem, skladno z določbami iz prejšnjega člena.

(2) Dajalec kredita ministrstvu posreduje poročilo in seznam v excel obliki skupaj z izjavo o točnosti in pravilnosti podatkov po elektronski pošti na naslov: gp.mgts@gov.si v skladu z obrazcem, določenim v prilogi, ki je sestavni del tega pravilnika.

V. KONČNI DOLOČBI

6. člen
(prenehanje uporabe)

Z dnem uporabe tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o poročanju dajalcev kreditov o sklenjenih kreditnih pogodbah (Uradni list RS, št. 7/17).

7. člen
(začetek veljavnosti in uporaba)

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne z 20. novembrom 2026.

Št.
Ljubljana, dne
EVA

Matjaž Han
minister za gospodarstvo, turizem in šport

PRILOGA

POROČILO DAJALCA KREDITA

finančni zakup				
odlog plačila				
odkup terjatev				
druge vrste kredita				
SKUPAJ				
SKUPNO ŠTEVILO SKLENJENIH KREDITNIH POGODB V TUJI VALUTI				
SKUPNI ZNESEK SKLENJENIH KREDITNIH POGODB				
gotovinski kredit				
finančni zakup				
odlog plačila				
odkup terjatev				
druge vrste kredita				
SKUPNI ZNESEK SKLENJENIH KREDITNIH POGODB V EUR				
SKUPNI ZNESEK SKLENJENIH KREDITNIH POGODB PO POSAMEZNI TUJI VALUTI				

5. PRAVILNIK o pogojih, ki jih mora izpolnjevati kreditni posrednik

Na podlagi tretjega odstavka 75. člena Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št.) izdaja minister za gospodarstvo, turizem in šport

PRAVILNIK o pogojih, ki jih mora izpolnjevati kreditni posrednik

1. člen (vsebina)

(1) Ta pravilnik določa obseg pooblastil in odgovornosti kreditnega posrednika, kadrovske, izobrazbene, organizacijske, prostorske, tehnične in druge pogoje, ki jih mora izpolnjevati kreditni posrednik, ter dokumentacijo in podatke, ki jih mora vložnik predložiti k vlogi za vpis v register kreditnega posrednika, ki posreduje za dajalca kredita, ki ni kreditna, plačilna institucija ali družba za izdajo elektronskega denarja.

(2) S tem pravilnikom se določa tudi vsebina vodenja evidenc o kreditnih pogodbah, sklenjenih s posredovanjem.

2. člen (pomen izrazov)

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

3. člen (omejena uporaba pravilnika)

Določbe prvega, drugega in tretjega odstavka 5. člena, 6. in 7. člena ter drugega in tretjega odstavka 8. člena tega pravilnika ne veljajo za kreditne posrednike, pri katerih posredovanje potrošniških kreditov ni glavna pridobitna ali poklicna dejavnost.

4. člen (obseg pooblastil in odgovornosti)

(1) Soglasja dajalcev kreditov, za katere kreditni posrednik posreduje, so objavljena v njegovem poslovnem prostoru na vidnem mestu in na domači spletni strani.

(2) Obvezen sestavni del pogodbe iz tretje točke prvega odstavka 75. člena zakona je določitev obsega pooblastil in odgovornosti dajalca kredita in kreditnega posrednika.

5. člen (kadrovski in izobrazbeni pogoji)

(1) Kreditni posrednik ima zaposleno osebo, odgovorno za vodenje in pravilnost poslovnega procesa potrošniškega kreditiranja (v nadaljnjem besedilu: odgovorna oseba) in vsaj eno zaposleno osebo z vsaj polovičnim delovnim časom za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja (v nadaljnjem besedilu: delavec)

(2) Odgovorna oseba in delavci, ki opravljajo storitve potrošniškega kreditiranja, imajo najmanj izobrazbo, pridobljeno po visokošolskem strokovnem študijskem programu prve stopnje v skladu z zakonom, ki ureja visoko šolstvo, oziroma izobrazbo, ki ustreza ravni izobrazbe, pridobljene po študijskih programih prve stopnje v skladu z zakonom, ki ureja slovensko ogrođje kvalifikacij (7. raven).

(3) Odgovorna oseba ima vsaj štiri leta delovnih izkušenj na področju finančnih storitev, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja bančništvo, delavci pa vsaj tri leta delovnih izkušenj na področju opravljanja finančnih storitev kreditiranja ali finančnega zakupa, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja bančništvo.

(4) Odgovorna oseba in delavec izpolnjujeta pogoje glede znanja in usposobljenosti v skladu s 66. členom zakona.

6. člen **(prostorski in tehnični pogoji)**

(1) Kreditni posrednik ima poslovni prostor s pisarniško in tehnično opremo, ki zagotavlja vodenje evidenc v skladu z 11. členom tega pravilnika, pristojnim organom in pooblaščenim osebam pa omogoča vpogled in nadzor nad poslovanjem.

(2) Ob vhodu v poslovni prostor ima na vidnem mestu napis z navedbo firme ali imena in naslova kreditnega posrednika.

(3) Poslovni prostor ima ločen prostor, ki zagotavlja potrošniku, da se nemoteno seznanj s kreditno pogodbo in preuči njene pogoje.

(4) Stanovanje se ne šteje kot poslovni prostor.

(5) Kreditni posrednik razpolaga z informacijsko tehnologijo, ki zagotavlja stalno in varno podporo poslovnemu procesu potrošniškega kreditiranja.

(6) Informacijska tehnologija omogoča zlasti izračun efektivne obrestne mere, stanja dolga in preostalega zneska kredita ter izdelavo obračuna obveznosti predčasnega odplačila in pripravo podatkov za opravljanje nadzora v skladu z zakonom.

(7) V primeru opravljanja storitev ponujanja potrošniških kreditov kot storitve informacijske družbe, kot je določeno v zakonu, ki ureja varstvo potrošnikov, kreditni posredniki zagotavljajo pogoj iz drugega odstavka tega člena tako, da na domači spletni strani kreditnega posrednika jasno in čitljivo navedejo firmo ali ime kreditnega posrednika, sedež ali naslov kreditnega posrednika. Pogoj iz tretjega odstavka zagotavljajo tako, da potrošniku preko spletnega vmesnika zagotavljajo, da se nemoteno seznanj s kreditno pogodbo in preuči njene pogoje.

7. člen **(organizacijski pogoji)**

(1) Kreditni posrednik v okviru organizacije poslovnega procesa opravljanja dejavnosti posredovanja potrošniških kreditov določi postopke sprejemanja odločitev in opredeli odgovornost posameznih delavcev glede na obseg in vrste potrošniških kreditov.

(2) Kreditni posrednik zagotavlja postopke in sprejme ukrepe za varovanje osebnih podatkov v vseh fazah poslovnega procesa v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

8. člen **(poslovne enote)**

(1) Kreditni posrednik lahko opravlja dejavnost posredovanja potrošniških kreditov tudi v krajevno ločenih poslovnih enotah.

(2) Vsaka krajevno ločena poslovna enota mora izpolnjevati pogoje iz 5., 6. in prejšnjega člena tega pravilnika.

(3) V primeru opravljanja dejavnosti posredovanja potrošniških kreditov kot storitve informacijske družbe, kot je določeno v zakonu, ki ureja varstvo potrošnikov, se kot posebna poslovna enota šteje

opravljanje dejavnosti posredovanja potrošniških kreditov kot storitve informacijske družbe, ki mora izpolnjevati pogoje iz 5. in 6. člena tega pravilnika.

9. člen (prekoračitev pooblastil)

(1) Če kreditni posrednik pri kreditnem posredovanju prekorači pooblastila ali kako drugače povzroči škodo potrošniku, sta dajalec kredita in kreditni posrednik za nastalo škodo odgovorna solidarno. V kolikor je kreditni posrednik neodvisen, ki ne sodeluje z nobenim določenim kreditnim posrednikom, je za povzročeno škodo odgovoren sam.

(2) Klavzula o solidarni odgovornosti je sestavni del pogodbe o posredovanju potrošniških kreditov.

10. člen (vodenje evidenc)

Kreditni posrednik vodi evidenco o vrstah, številu, zneskih kreditnih pogodb, sklenjenih z njegovim posredovanjem ločeno za vsakega dajalca kredita, za katerega posreduje.

11. člen (vloga za vpis v register kreditnih posrednikov)

(1) Pisna vloga za vpis v register kreditnih posrednikov v skladu z 75. členom zakona se vloži na ministrstvo po pošti ali elektronski pošti.

(2) Vložnik v vlogi navede dejstva in predloži dokaze, iz katerih izhaja izpolnjevanje pogojev iz prvega odstavka 75. člena zakona:

1. firmo ali ime in priimek ter sedež ali naslov,
2. matično številko pravne osebe ali samostojnega podjetnika posameznika;
3. ime in priimek zakonitega zastopnika;
4. kopijo soglasja dajalca kredita, če kreditni posrednik opravlja storitev posredovanja potrošniških kreditov za določenega dajalca kreditov;
5. kopijo pogodbe z dajalcem kreditov, če v imenu dajalca kredita sklepa pogodbe s potrošnikom;
6. izjavo, da je neodvisen kreditni posrednik, če ne sodeluje z nobenim določenim dajalcem kreditov;
7. dokazilo o plačilu upravne takse.

12. člen (prenehanje uporabe)

Z dnem uporabe tega pravilnika se preneha uporabljati Pravilnik o pogojih, ki jih mora izpolnjevati kreditni posrednik (Uradni list RS, št. 11/17).

13. člen (začetek veljavnosti in uporaba)

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne z 20. novembrom 2026.

Št.
Ljubljana, dne
EVA

Matjaž Han

minister
za gospodarstvo, turizem in šport

6. **Pravilnik o vsebini predhodnih informacij in obrazcu za predhodne informacije o potrošniških kreditih za nepremičnino**

Na podlagi osmega odstavka 83. člena Zakona o potrošniških v kreditih (Uradni list RS, št.) izdaja minister za gospodarstvo, turizem in šport

PRAVILNIK **o vsebini predhodnih informacij in obrazcu za predhodne informacije o potrošniških kreditih za nepremičnino**

I. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen

(1) Ta pravilnik določa podrobnejšo vsebino in obseg predhodnih informacij o potrošniških kreditih za nepremičnino, ki sta jih dajalec kredita oziroma kreditni posrednik dolžna zagotoviti potrošniku pred sklenitvijo kreditne pogodbe za nepremičnino, dodaten pouk, opozorila in pojasnila glede vrste in načina sklepanja kreditne pogodbe za nepremičnino, obliko in vsebino obrazca, ki ga dajalec kredita oziroma kreditni posrednik uporablja pri podaji informacij potrošniku ter način podajanja predhodnih informacij.

(2) S tem pravilnikom se v pravni red Republike Slovenije delno prenaša Direktiva 2014/17/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. februarja 2014 o potrošniških kreditnih pogodbah za stanovanjske nepremičnine in spremembi direktiv 2008/48/ES in 2013/36/EU ter Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L št. 60 z dne 28. 2. 2014, str. 34), zadnjič spremenjena z Direktivo (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).

2. člen

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

II. PREDHODNE INFORMACIJE PRI KREDITNIH POGODBAH ZA NEPREMIČNINO

3. člen

(1) Dajalec kredita ali kreditni posrednik pred sklenitvijo kreditne pogodbe za nepremičnino potrošniku zagotovi naslednje predhodne informacije, ki so podrobneje navedene na obrazcu ESIS, ki je kot priložni del tega pravilnika:

1. splošne informacije (rubrika uvod),
2. informacije o dajalcu kredita (rubrika 1),
3. če je primerno, informacije o kreditnem posredniku (rubrika 2),
4. opis glavnih značilnosti kredita (rubrika 3),
5. kreditno obrestno mero in druge stroške (rubrika 4),
6. pogostnost in število obrokov (rubrika 5),
7. višino posameznega obroka (rubrika 6),
8. ponazoritveni amortizacijski načrt (rubrika 7),
9. dodatne obveznosti (rubrika 8),
10. predčasno odplačilo kredita (rubrika 9),
11. prožne značilnosti kredita (rubrika 10),
12. druge pravice potrošnika (rubrika 11),
13. pritožbeni postopek (rubrika 12),
14. neizpolnjevanje obveznosti, povezane s kreditom: posledice za potrošnika (rubrika 13),
15. če je primerno, dodatne informacije (rubrika 14),
16. pristojni nadzorni organ (rubrika 15).

(2) Dajalec kredita ali kreditni posrednik pred sklenitvijo kreditne pogodbe za nepremičnino potrošniku poleg informacij iz prejšnjega odstavka zagotovi še naslednje informacije:

- grafični prikaz nihanja referenčne obrestne mere in vrednosti tuje valute v razmerju do eura za zadnjih deset let, kadar gre za kreditno pogodbo s spremenljivo kreditno obrestno mero ali kreditno pogodbo, pri kateri je kredit obračunan v tuji valuti,
- ime referenčne vrednosti in njenega upravljavca ter morebitne posledice za potrošnika, kadar se kreditna pogodba sklicuje na referenčno vrednost, kakor je opredeljena v 32. točki 3. člena zakona.

III. NAČIN PODAJANJA PREDHODNIH INFORMACIJ, OPOZORILA IN POJASNILA POTROŠNIKU

4. člen

(1) Dajalec kredita ali kreditni posrednik potrošniku na razumljiv in nazoren način zagotovi predhodne informacije o potrošniškem kreditu za nepremičnino, na podlagi katerih potrošnik primerja različne ponudbe in presodi ustreznost ponujenega kredita za nepremičnino glede na njegove potrebe, finančni položaj in premoženjsko stanje.

(2) Predhodne informacije iz prvega odstavka prejšnjega člena se navedejo v enem samem dokumentu, in sicer na obrazcu ESIS.

(3) Če dajalec kredita ali kreditni posrednik potrošniku zagotovi informacije iz drugega odstavka prejšnjega člena ali druge dodatne informacije o potrošniškem kreditu, se posredujejo v ločenem dokumentu, ki se priloži obrazcu ESIS.

(4) Vse predhodne informacije morajo biti čitljive. Za vidno poudarjanje informacij se uporabi krepki tisk, senčenje ali večja velikost pisave. Vidno se poudarijo vsa opozorila glede tveganj za potrošnika.

IV. PREDHODNE INFORMACIJE PRI KREDITNIH POGODBAH ZA NEPREMIČNINO, SKLENJENIH NA DALJAVO

5. člen

Pri kreditni pogodbi za nepremičnino, ki se sklepa s pomočjo sredstev za komuniciranje na daljavo, kot jih določa zakon, ki ureja varstvo potrošnikov, dajalec kredita ali kreditni posrednik zagotovi potrošniku vse predhodne informacije iz 3. člena tega pravilnika pred sklenitvijo kreditne pogodbe za nepremičnino.

6. člen

V primeru ustnih sporočil po telefonu opis glavnih značilnosti potrošniškega kredita za nepremičnino vsebuje vsaj naslednje predhodne informacije iz obrazca ESIS:

- opis glavnih značilnosti kredita (rubrika 3),
- kreditno obrestno mero in druge stroške (rubrika 4),
- pogostnost in število obrokov (rubrika 5),
- višino posameznega obroka (rubrika 6).

V. KONČNI DOLOČBI

7. člen (prenehanje uporabe)

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

8. člen

(začetek veljavnosti in uporaba)

Ta pravilnik začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne z 20. novembrom 2026.

Št.
Ljubljana, dne
EVA

Matjaž Han
minister
za gospodarstvo, turizem in šport

Priloga: Obrazec ESIS in Navodila za izpolnjevanje obrazca ESIS

PRILOGA

DEL A

Besedilo v oglatih oklepajih se zamenja z ustreznimi informacijami. Navodila za dajalca kredita ali, če je primerno, kreditnega posrednika, kako izpolniti obrazec ESIS, so v delu B.

V poljih, v katerih se pojavi besedilo »če je primerno«, dajalec kredita navede potrebne informacije, če so primerne za kreditno pogodbo za nepremičnino. Če informacije niso primerne za kreditno pogodbo za nepremičnino, dajalec kredita izbriše neprimerno informacijo ali celotno rubriko (npr. če se rubrika ne uporablja). Kadar se celotna rubrika izbriše, se ustrezno prilagodi številčenje rubrik.

Obrazec ESIS

(Uvod)
Ta dokument je sestavljen [datum] za [ime potrošnika]. Dokument je sestavljen na podlagi informacij, ki ste nam jih sporočili, in na podlagi trenutnih razmer na finančnem trgu. Predložene informacije, razen obrestne mere in drugih stroškov (če je primerno), so veljavne do [datum veljavnosti]. Po tem datumu se lahko spremenijo glede na razmere na trgu. (Če je primerno) S tem dokumentom se [ime dajalca kredita] ne obvezuje, da vam odobri kredit.
1. Informacije o dajalcu kredita

[Firma ali ime]

[Sedež ali naslov]

[Telefonska številka]

[E-naslov]*

[Spletni naslov]*

[Kontaktna oseba/točka]*

(Če je primerno, informacija, ali se zagotavljajo svetovalne storitve:)[(Glede na oceno vaših potreb in okoliščin vam priporočamo, da najamete ta kredit./Ne priporočamo vam nobenega posebnega kredita, vendar vam glede na vaše odgovore na nekatera vprašanja podajamo informacije o tem kreditu, da se lahko odločite sami.)]

*Neobvezne informacije

2. (Če je primerno) Informacije o kreditnem posredniku

[Firma ali ime]

[Sedež ali naslov]

[Telefonska številka]

[E- naslov]*

[Faks]*

[Spletni naslov]*

[Kontaktna oseba/točka]*

(Če je primerno, informacija, ali se zagotavljajo svetovalne storitve:)[(Glede na oceno vaših potreb in okoliščin vam priporočamo, da najamete ta kredit./Ne priporočamo vam nobenega posebnega kredita, vendar vam glede na vaše odgovore na nekatera vprašanja podajamo informacije o tem kreditu, da se lahko odločite sami.)]

[Plačilo]

*Neobvezne informacije

3. Opis glavnih značilnosti kredita

Skupni znesek kredita in valuta kredita: [vrednost] [valuta]

(Če je primerno): Ta kredit ni v [domača valuta potrošnika].

(Če je primerno) Vrednost vašega kredita v [domača valuta potrošnika] se lahko spremeni.

(Če je primerno) Če bi se, na primer, vrednost [domača valuta potrošnika] zmanjšala za 10 % v primerjavi z [valuta kredita], bi se lahko vrednost vašega kredita povečala na [znesek v domači valuti potrošnika]. Znesek bi lahko bil tudi višji, če bi se vrednost [domača valuta potrošnika] zmanjšala za več kot 10 %.

(Če je primerno) Najvišja vrednost vašega kredita bo [znesek v domači valuti potrošnika]. (Če je primerno) Če bo znesek kredita presegel [znesek v domači valuti potrošnika], boste prejeli opozorilo. (Če je primerno) Imeli boste [sklicevanje na pravico do ponovnih pogajanj o kreditu v tuji valuti ali pravico do pretvorbe kredita v [ustrezna valuta]].

Trajanje kredita: [trajanje]

[Vrsta kredita]

[Vrsta veljavne obrestne mere]

Skupni znesek kredita, ki ga mora plačati potrošnik:

To pomeni, da boste morali odplačati [znesek] za vsak izposojeni [enota valute].

(Če je primerno) [Pri tem kreditu/delu kredita] se sproti odplačujejo samo obresti. Ob izteku odplačilne dobe kredita bo vaš dolg znašal še [znesek kredita, pri katerem se sproti plačujejo samo obresti].

(Če je primerno) Vrednost nepremičnine, na podlagi katere je bil pripravljen ta obrazec: [znesek].

(Če je primerno) Najvišji razpoložljivi znesek kredita glede na vrednost nepremičnine [razmerje] ali najnižja vrednost nepremičnine, ki je potrebna za izposojto tega kredita. [skupni znesek kredita]

(Če je primerno) [Jamstvo]

4. Kreditna obrestna mera in drugi stroški

Efektivna obrestna mera (EOM) so skupni stroški kredita, izraženi kot letni odstotek. EOM je navedena za lažjo primerjavo z drugimi ponodbami.

EOM, ki velja za vaš kredit, znaša [EOM].

EOM je sestavljena iz:

kreditne obrestne mere [vrednost, izražena v odstotkih, ali, če je primerno, referenčne obrestne mere in odstotne vrednosti obrestne marže dajalca kredita]

[druge sestavine EOM]

Enkratni stroški

(Če je primerno) Za vpis hipoteke se plačajo stroški in takse [znesek stroškov in taks, če je znan, ali osnova za izračun].

Redni stroški

(Če je primerno) EOM je izračunana na podlagi predpostavk, ki se nanašajo na kreditno obrestno mero.

(Če je primerno) Ker gre pri [tem kreditu/delu kredita] za kredit s spremenljivo obrestno mero, se lahko dejanska EOM razlikuje od navedene EOM, če bi se kreditna obrestna mera za vaš kredit spremenila. Če bi se, na primer, kreditna obrestna mera zvišala na [scenarij, opisan v delu B], bi se EOM zvišala na [ponazoritvena EOM, ki ustreza scenariju].

(Če je primerno) Upoštevajte, da je bila EOM izračunana ob predpostavki, da bo kreditna obrestna mera ves čas trajanja kreditne pogodbe enaka kot v začetnem obdobju.

(Če je primerno) Dajalec kredita ne pozna naslednjih stroškov in jih zato ne more vključiti v EOM: [Stroški]

(Če je primerno) Za vpis hipoteke se plačajo stroški in takse.

Prepričajte se, ali ste seznanjeni z vsemi ostalimi dajatvami in stroški, ki so povezani s kreditom.

5. Pogostnost in število obrokov

Pogostnost obrokov: [pogostnost]

Število obrokov: [število]

6. Višina posameznega obroka

[znesek][valuta]

Vaši prihodki se lahko spremenijo. Razmislite, ali boste lahko odplačevali obroke [pogostnost] tudi, če se vaši prihodki zmanjšajo.

(Če je primerno) Ker se pri [tem kreditu/delu tega kredita] sprti plačujejo samo obresti, boste morali odplačilo [znesek preostalega dolga kredita], kolikor bo znašal vaš dolg ob izteku odplačilne dobe kredita, urediti posebej. Ne pozabite upoštevati še vseh dodatnih plačil, ki jih boste morali prišteti k znesku obroka, navedenem tukaj.

(Če je primerno) Obrestna mera za ta kredit [ta del kredita] se lahko spremeni. To pomeni, da se lahko višina vaših obrokov zviša ali zniža. Če se, na primer, obrestna mera zviša na [scenarij, opisan v delu B], se vaši obroki lahko zvišajo na [višina obroka, ki ustreza scenariju].

(Če je primerno) Vrednost zneska, ki ga morate vsak [pogostnost obrokov] plačati v [domača valuta potrošnika], se lahko spremeni. (Če je primerno) Vaša plačila se lahko zvišajo na [najvišji znesek v domači valuti potrošnika] vsak [obdobje]. (Če je primerno) Če se vrednost [domača valuta potrošnika] zmanjša za 10 % glede na [valuta kredita], se mora vsak [obdobje] dodatno plačati še [znesek v domači valuti potrošnika]. Zneski, ki jih boste morali plačati, so lahko še višji.

(Če je primerno) Vaše odplačilo v [valuta kredita] se bo v [domača valuta potrošnika] preračunalo po menjalnem tečaju, ki ga [datum] objavi [ime institucije, ki objavlja menjalni tečaj], ali po menjalnem tečaju, ki se bo izračunal [datum] na podlagi [ime merila ali metoda/metode za izračun].

(Če je primerno) [Informacija o zavarovalni pogodbi za zavarovanje nevarnosti požara in elementarnih nesreč za kritje škode na nepremičnini, na kateri je ustanovljena zastavna pravica za zavarovanje kreditne pogodbe].

7. Ponazoritveni amortizacijski načrt

V preglednici je prikazan znesek, ki se plača vsak [pogostnost].

Obroki (stolpec [zadevna št.]) so vsota obresti, ki jih je treba plačati (stolpec [zadevna št.]) in, če je primerno, glavnica, ki jo je treba plačati (stolpec [zadevna št.]), ter (če je primerno) drugih stroškov (stolpec [zadevna št.]). (Če je primerno) Stroški v stolpcu „Drugi stroški“ se nanašajo na [seznam stroškov]. Preostanek glavnice (stolpec [zadevna št.]) je znesek kredita, ki ga je treba še odplačati po vsakem obroku.

[Preglednica]

8. Dodatne obveznosti

Potrošnik mora izpolniti naslednje obveznosti, da bi dobil kredit pod kreditnimi pogoji, navedenimi v tem dokumentu.

[Obveznosti]

(Če je primerno) Upoštevajte, da se lahko v tem dokumentu navedeni kreditni pogoji (vključno s kreditno obrestno mero) spremenijo, če navedene obveznosti ne bodo izpolnjene.

(Če je primerno) Upoštevajte morebitne posledice kasnejšega odstopa od pomožnih storitev, povezanih s kreditom:

[Posledice]

9. Predčasno odplačilo kredita

Kredit lahko v celoti ali delno predčasno odplačate.

(Če je primerno) [Pogoji]

(Če je primerno) Stroški predčasnega odplačila: [znesek ali, če to ni mogoče, metoda za izračun]

(Če je primerno) Če se boste odločili za predčasno odplačilo kredita, se obrnite na nas glede točne višine stroškov predčasnega odplačila.

10. Prožne značilnosti kredita

(Če je primerno) [Informacije o prenosljivosti/subrogaciji] Kredit lahko prenesete na [drugega dajalca kredita] [ali] [drugo nepremičnino]. [pogoji]

(Če je primerno) Kredita ne morete prenesti na [drugega dajalca kredita] [ali] [drugo nepremičnino].

(Če je primerno) Dodatne značilnosti kredita: [obrazložitev dodatnih značilnosti kredita, naštetih v delu B in, neobvezno, vseh drugih značilnosti, ki jih ponuja dajalec kredita kot del kreditne pogodbe, če niso navedene v prejšnjih rubrikah].

11. Druge pravice potrošnika

(Če je primerno) Po [začetek obdobja za razmislek] imate na voljo [dolžina obdobja za razmislek] za razmislek, preden se zavežete, da boste najeli kredit.

(Če je primerno) Svojo pravico do odstopa od kreditne pogodbe lahko uveljavljate v [trajanje odstopnega roka] od [začetek odstopnega roka]. [pogoji] [navedba postopka].

(Če je primerno) Če v tem času kupite ali prodate nepremičnino, povezano s to kreditno pogodbo, lahko izgubite pravico do odstopa od kreditne pogodbe.

(Če je primerno) Če se boste odločili uveljaviti pravico do odstopa [od kreditne pogodbe], preverite, ali boste imeli še naprej druge obveznosti v zvezi s kreditom [vključno s pomožnimi storitvami, povezanimi s kreditom] [navedenimi v rubriki 8].

12. Pritožbeni postopek

Če imate pritožbo, se obrnite na [kontaktna točka dajalca kredita ali kreditnega posrednika in navedba vira informacij o postopku].

(Če je primerno) Skrajni rok dajalca kredita ali kreditnega posrednika za reševanje pritožbe je [časovno obdobje].

(Če je primerno) [Če ne boste zadovoljni z notranjo rešitvijo pritožbe s strani dajalca kredita ali kreditnega posrednika, se lahko obrnete na: [izbrani zunanji izvajalec izvensodnega reševanje potrošniških sporov v skladu z zakonom, ki ureja izvensodno reševanje potrošniških sporov, v nadaljnjem besedilu: izvajalec] (Če je primerno) Lahko se obrnete tudi na FIN-NET, kjer boste dobili podatke o ustreznem izvajalcu v Republiki Sloveniji.

13. Neizpolnjevanje obveznosti, povezane s kreditom: posledice za potrošnika

[Vrste neizpolnjevanja]

[Finančne in/ali pravne posledice]

Če imate težave pri odplačevanju [pogostnost] obrokov, se čim prej obrnite na nas, da poiščemo možne rešitve.

(Če je primerno) Če ne boste redno odplačevali obrokov, je v skrajnem primeru možna izvršba na vašo nepremičnino in posledično ostanete brez nje.

14. (Če je primerno) Dodatne informacije

(Če je primerno) [navedba prava, ki se uporablja za kreditno pogodbo].

(Če se namerava dajalec kredita sporazumevati v drugem jeziku kot v jeziku, v katerem je obrazec ESIS) Informacije in pogodbeni pogoji se bodo zagotovili v [navedba jezika]. Z vašim soglasjem se bomo med trajanjem kreditne pogodbe sporazumevali v [navedba jezika/jezikov].

[Navede se izjava, da ima potrošnik pravico do osnutka kreditne pogodbe najpozneje ob predložitvi ponudbe, ki je za dajalca kredita zavezujoča].

15. Pristojni nadzorni organ

Dajalca kredita nadzoruje [ime/-na, naslov in spletni naslov/-i pristojnega nadzornega organa ali organov].

(Če je primerno) Tega kreditnega posrednika nadzoruje [ime in spletni naslov pristojnega nadzornega organa].

DEL B

Navodila za izpolnjevanje obrazca ESIS

Rubrika „Uvod“

1. Datum veljavnosti se vidno poudari. Za namene te rubrike „datum veljavnosti“ pomeni dolžino obdobja, v katerem informacije, na primer o kreditni obrestni meri, ki jih vsebuje obrazec ESIS, ostanejo nespremenjene in se uporabljajo, če se dajalec kredita v tem obdobju odloči odobriti kredit. Kadar je določitev veljavne kreditne obrestne mere in drugih stroškov odvisna od rezultatov prodaje prednostnih obveznic, so lahko končna kreditna obrestna mera in drugi stroški drugačni od navedenih. Le v tem primeru se določi, da datum veljavnosti ne velja za kreditno obrestno mero in druge stroške, in sicer tako, da se doda besedilo: „razen kreditne obrestne mere in drugih stroškov“.

Rubrika „1. Informacije o dajalcu kredita“

1. Firma ali ime, sedež ali naslov in telefonska številka dajalca kredita so kontaktni podatki, ki jih lahko potrošnik uporablja za nadaljnje sporazumevanje.
2. Podatki o elektronskem naslovu, spletnem naslovu in kontaktni osebi/točki niso obvezni.
3. V primeru ponujanja sklenitve pogodbe na daljavo dajalec kredita v skladu določbami zakona, ki ureja varstvo potrošnikov, če je primerno, navede ime in naslov svojega zastopnika v državi članici, v kateri ima potrošnik stalno prebivališče. Telefonska številka, elektronski in spletni naslov zastopnika dajalca kredita niso obvezni.
4. Kadar rubrika 2 ne pride v poštev, dajalec kredita obvesti potrošnika, ali so mu na voljo svetovalne storitve in na kakšni podlagi, pri čemer uporabi besedilo iz dela A obrazca ESIS.

(Če je primerno) Rubrika „2. Informacije o kreditnem posredniku“

Kadar informacije o kreditu ali drugem finančnem produktu zagotavlja kreditni posrednik, ta vključi naslednje informacije:

1. Firmo ali ime, sedež ali naslov in telefonsko številko kreditnega posrednika, ki so kontaktni podatki in jih lahko potrošnik uporablja za nadaljnje sporazumevanje.
2. Podatke o elektronskem naslovu, spletnem naslovu in kontaktni osebi/točki, ki jih ni potrebno obvezno navesti.
3. Kreditni posrednik obvesti potrošnika, ali so mu na voljo svetovalne storitve in na kakšni podlagi, za kar uporabi besedilo iz dela A obrazca ESIS.
4. Pojasnilo, kako je plačan kreditni posrednik. Kadar prejema provizijo od dajalca kredita, znesek in ime dajalca kredita, kadar je drugačno od imena v rubriki 1.

Rubrika „3. Opis glavnih značilnosti kredita “

1. V tej rubriki se pojasnijo glavne značilnosti kredita, vključno z vrednostjo in valuto ter morebitnimi tveganji, povezanimi s kreditno obrestno mero, vključno s tistimi iz točke 8, in strukturo amortizacijskega načrta.
2. Kadar kredit ni v domači valuti potrošnika, dajalec kredita navede, da bo potrošnik prejemal redna opozorila, vsaj če se menjalni tečaj spremeni za več kot 10 %, da ima pravico do pretvorbe valute kredita v domačo valuto ali možnosti, da se ponovno pogaja o pogojih in vseh drugih mehanizmih, ki so na voljo potrošniku za omejitev tveganja zaradi spremembe menjalnega tečaja. Kadar v kreditni pogodbi obstaja določba, ki omejuje tveganje zaradi spremembe menjalnega tečaja, dajalec kredita navede najvišji znesek, ki ga bo moral potrošnik vrniti. Kadar v kreditni pogodbi ni določbe o omejitvi tveganja zaradi spremembe menjalnega tečaja, ki mu je izpostavljen potrošnik, na nihanje menjalnega tečaja za manj kot 20 %, dajalec kredita ponazori, kakšen učinek bo imelo 20-odstotno znižanje vrednosti domače valute potrošnika v primerjavi z valuto kredita na vrednost kredita.
3. Trajanje kredita se izrazi v letih ali mesecih, odvisno od tega, katera enota je ustrežnejša. Kadar se lahko trajanje kredita v času veljavnosti pogodbe spremeni, dajalec kredita pojasni, kdaj in pod katerimi pogoji se lahko to zgodi. Kadar je to odprti kredit, npr. kreditna kartica z obveznim pologom, dajalec kredita to jasno navede.
4. Vrsta kredita se jasno navede (npr. kredit za nepremičnino, kreditna kartica z obveznim pologom). Pri opisu vrste kredita se jasno opiše način odplačevanja glavnice in obresti med trajanjem kredita (tj. struktura amortizacijskega načrta) in navede, ali gre pri kreditni pogodbi za odplačevanje glavnice ali se sproti odplačujejo le obresti ali gre za kombinacijo obeh.
5. Kadar se pri kreditu ali njegovem delu sproti odplačujejo samo obresti, se izjava, iz katere je to jasno razvidno, vstavi na koncu te rubrike, za kar se uporabi besedilo iz dela A obrazca ESIS.
6. V tej rubriki se tudi navede, ali je kreditna obrestna mera fiksna ali spremenljiva in po potrebi, v katerih obdobjih bo ostala fiksna; pogostnost poznejših sprememb in morebitne omejitve glede spreminjanja kreditne obrestne mere navzgor in navzdol.

Pojasni se formula, ki se uporablja za prilagoditev kreditne obrestne mere in njenih različnih sestavin (npr. referenčna obrestna mera, obrestna marža). Dajalec kredita navede, kje — npr. na spletnem naslovu — so na voljo dodatne informacije o indeksih ali obrestnih merah, uporabljenih v formuli, npr. Euriboru ali referenčni obrestni meri centralne banke.

7. Če se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere, se zagotovijo informacije o vseh uporabljenih obrestnih merah.
8. „Skupni znesek kredita, ki ga mora plačati potrošnik“ se prikaže kot vsota skupnega zneska kredita in skupnih stroškov kredita za potrošnika. Kadar kreditna obrestna mera za časa trajanja pogodbe ni fiksna, se poudari, da je ta znesek le ponazoritven in se lahko spreminja, zlasti če se spremeni kreditna obrestna mera.
9. Kadar bo kredit zavarovan z zastavno pravico na nepremičnini v skladu z zakonom, ki ureja stvarnopravna razmerja, dajalec kredita potrošnika opozori na to. Dajalec kredita po potrebi prav tako navede ocenjeno vrednost nepremičnine ali drugega jamstva, uporabljenega za pripravo tega obrazca.
10. Dajalec kredita po potrebi navede:
 - (a) „najvišji razpoložljivi znesek kredita glede na vrednost nepremičnine“, ki prikazuje razmerje med kreditom in vrednostjo nepremičnine. Pri tem razmerju se navede tudi primer najvišjega zneska, prikazanega v absolutni vrednosti, ki ga je mogoče dobiti glede na določeno vrednost nepremičnine; ali
 - (b) „najnižjo vrednost nepremičnine, ki jo zahteva dajalec kredita za izposajo tega zneska kredita“.
11. Kadar je kredit s kombinirano obrestno mero (na primer hkrati deloma s fiksno kreditno obrestno mero in deloma s spremenljivo), je to razvidno iz navedbe vrste kredita, informacije pa se navedejo za vsak del kredita posebej.

Rubrika „4. Kreditna obrestna mera in drugi stroški“

1. "Navedena „obrestna mera“ ustreza kreditni obrestni meri ali meram.
2. Kreditna obrestna mera se navede kot odstotna vrednost. Kadar je kreditna obrestna mera spremenljiva in temelji na referenčni obrestni meri, lahko dajalec kredita navede referenčno obrestno mero in odstotno vrednost svoje marže. Dajalec kredita v vsakem primeru navede vrednost referenčne obrestne mere, veljavne na dan izdaje obrazca ESIS.

Pri spremenljivi kreditni obrestni meri se navede: (a) predpostavke za izračun EOM; (b) po potrebi veljavne spodnje in zgornje meje in (c) opozorilo, da lahko spremenljivost vpliva na dejansko višino EOM. Da bi pritegnili pozornost potrošnika, se opozorilo zapiše z večjimi črkami od ostalega besedila in na vidnem mestu v glavnem besedilu obrazca ESIS. Poleg opozorila se navede ponazoritveni primer EOM. Kadar ima kreditna obrestna mera zgornjo mejo, se v ponazoritvenem primeru predpostavlja, da se kreditna obrestna mera v najkrajšem možnem času zviša na najvišjo raven, predvideno v kreditni pogodbi. Kadar ni zgornje meje, se v navedenem primeru uporabi EOM, ki ustreza najvišji kreditni obrestni meri v najmanj zadnjih 20 letih, ali, kadar so podatki za izračun kreditne obrestne mere na voljo za manj kot 20 let, v najdaljšem obdobju, za katerega so podatki na voljo, in sicer na podlagi najvišje vrednosti zunanje referenčne mere, uporabljene za izračun kreditne

obrestne mere, če je primerno, ali najvišje vrednosti primerjalne obrestne mere, ki jo določi pristojni organ ali EBA, kadar dajalec kredita ne uporablja zunanje referenčne mere. Takšna zahteva ne velja za kreditne pogodbe, pri katerih je kreditna obrestna mera v nekajletnem začetnem obdobju fiksna, nato pa se lahko dajalec kredita in potrošnik za novo obdobje dogovorita o novi fiksni obrestni meri. Pri kreditnih pogodbah, pri katerih je kreditna obrestna mera v nekajletnem začetnem obdobju fiksna, nato pa se lahko dajalec kredita in potrošnik za novo obdobje dogovorita o novi fiksni obrestni meri, informacije vključujejo opozorilo, da je EOM izračunana na podlagi kreditne obrestne mere v začetnem obdobju. Poleg opozorila se navede dodaten ponazoritveni primer EOM, ki se izračuna v skladu s prvim odstavkom 106. člena zakona. Kadar je kredit s kombinirano obrestno mero (npr. hkrati deloma s fiksno obrestno mero in deloma s spremenljivo), se informacije navedejo za vsak del kredita posebej.

3. V rubriki „druge sestavine EOM“ so naštetni vsi drugi stroški, vključeni v EOM, tudi enkratni stroški, kot so stroški upravljanja kredita, in redni stroški, kot so letni stroški upravljanja kredita. Dajalec kredita posamezne stroške navede po kategorijah (enkratni stroški, redni stroški, vključeni v obroke, redni stroški, ki niso vključeni v obroke), pri čemer navede njihov znesek ter komu in kdaj jih je treba plačati. To nujno ne zajema stroškov, nastalih zaradi kršenja pogodbenih obveznosti. Kadar višina stroškov ni znana, dajalec kredita po možnosti navede znesek, če to ni mogoče, pa pojasni, kako se bo znesek izračunal, ter razloži, da je navedeni znesek le okvirjen. Kadar določeni stroški niso vključeni v EOM, ker jih dajalec kredita ne pozna, se to poudari.

Kadar je potrošnik obvestil dajalca kredita o enem ali več elementih zelenega kredita, na primer o trajanju kreditne pogodbe in skupnem znesku kredita, dajalec kredita uporabi te elemente, kadar je mogoče; če kreditna pogodba predvideva različne načine črpanja z različnimi stroški ali kreditnimi obrestnimi merami in dajalec kredita uporabi dodatne predpostavke iz 105. člena zakona, navede, da lahko drugi mehanizmi črpanja za to vrsto kreditne pogodbe privedejo do višje efektivne obrestne mere. Kadar so pogoji za črpanje uporabljeni za izračun EOM, dajalec kredita opozori na stroške, povezane z drugimi mehanizmi črpanja, ki niso nujno enaki tistim, uporabljenim pri izračunu EOM.

4. Kadar je treba za vpis hipoteke ali primerljivega jamstva plačati stroške in takse, se v tej rubriki navede znesek, kadar je znan, ali, kadar to ni mogoče, podlaga za izračun stroškov in taks. Kadar so stroški in takse znani in vključeni v EOM, se dejstvo, da jih je treba plačati, in njihov znesek navedeta pod „Enkratni stroški“. Kadar dajalec kredita ne pozna stroškov in taks in zato niso vključeni v EOM, se na seznamu stroškov, ki jih dajalec kredita ne pozna, jasno navede, da je stroške in takse treba plačati. V vsakem primeru se pod ustreznim naslovom uporabi standardno besedilo iz dela A obrazca ESIS.

Rubrika „5. Pogostnost in število obrokov“

1. Kadar so predvidena redna plačila, se navede pogostnost obrokov (npr. mesečno). Kadar se plačila ne bodo izvrševala v rednih časovnih intervalih, se to potrošniku razloži na jasn način.
2. Navedejo se vsa plačila v celotnem obdobju trajanja kredita.

Rubrika „6. Višina posameznega obroka“

1. Na jasn način se navedeta valuta kredita in valuta obrokov.
2. Kadar se lahko višina obrokov med trajanjem kredita spremeni, dajalec kredita navede obdobje, v katerem bo začetna višina obroka nespremenjena, ter kdaj in kako pogosto se bo pozneje

spreminjala.

3. Kadar se pri celotnem kreditu ali njegovem delu sproti odplačujejo samo obresti, se izjava, iz katere je to jasno razvidno, vstavi na koncu te rubrike, za kar se uporabi besedilo iz dela A obrazca ESIS.

Kadar se kot pogoj za odobritev kredita, pri katerem se sproti odplačujejo samo obresti in katerega terjatev je zavarovana z zastavno pravico na nepremičnini v skladu z zakonom, ki ureja stvarnopravna razmerja, od potrošnika zahteva sklenitev zavarovalne pogodbe za zavarovanje nevarnosti požara in elementarnih nesreč za kritje škode na nepremičnini, na kateri je ustanovljena zastavna pravica za zavarovanje kreditne pogodbe, se zagotovijo informacije o tej zavarovalni pogodbi.

4. Kadar je kreditna obrestna mera spremenljiva, se v informacijah navedeta izjava, iz katere je to jasno razvidno, pri čemer se uporabi besedilo iz dela A obrazca ESIS, in ponazoritveni primer najvišjega zneska obroka. Kadar obstaja zgornja meja, se v ponazoritvenem primeru prikaže višina obrokov, če bi kreditna obrestna mera dosegla zgornjo mejo. Kadar ni zgornje meje, se pri najslabšem možnem scenariju prikaže višina obrokov pri najvišji kreditni obrestni meri v zadnjih 20 letih, ali, kadar so podatki za izračun kreditne obrestne mere na voljo za manj kot 20 let, v najdaljšem obdobju, za katerega so takšni podatki na voljo, in sicer na podlagi najvišje vrednosti katere koli zunanje referenčne mere, uporabljene za izračun kreditne obrestne mere, če je primerno, ali najvišje vrednosti primerjalne obrestne mere, ki jo določi pristojni organ ali EBA, kadar dajalec kredita ne uporablja zunanje referenčne mere. Zahteva, da se zagotovi ponazoritveni primer, se ne uporablja za kreditne pogodbe, pri katerih je kreditna obrestna mera v nekajletnem začetnem obdobju fiksna, nato pa se lahko dajalec kredita in potrošnik za novo obdobje dogovorita o novi fiksni obrestni meri. Kadar je kredit s kombinirano obrestno mero (npr. hkrati deloma s fiksno obrestno mero in deloma s spremenljivo), se informacije zagotovijo za vsak del kredita posebej in za celoten kredit.

5. (Če je primerno) Kadar kredit ni v domači valuti potrošnika ali kadar je kredit indeksiran v valuti, ki ni domača valuta potrošnika, dajalec kredita s številčnim primerom jasno prikaže, kako lahko spremembe zadevnega menjalnega tečaja vplivajo na višino obrokov, za kar uporabi besedilo iz dela A obrazca ESIS. Navedeni primer temelji na 10-odstotnem zmanjšanju vrednosti domače valute potrošnika, skupaj s poudarjeno izjavo, da bi se lahko obroki zvišali za več, kot je predvideno v tem primeru.

Kadar obstaja zgornja meja, ki omejuje zvišanje obrokov na manj kot 20% se namesto tega navede najvišji znesek obrokov v domači valuti potrošnika in izjava o možnosti nadaljnjega povečanja pa izpusti.

6. Kadar gre pri kreditu v celoti ali deloma za kredit s spremenljivo obrestno mero in se uporablja točka 5, se v primeru iz točke 3 uporabi višina obrokov iz točke 1.

7. Kadar se valuta, uporabljena za plačilo obrokov, razlikuje od valute kredita, ali kadar je višina posameznega obroka, izraženega v domači valuti potrošnika, odvisna od ustreznega zneska v drugi valuti, se v rubriki navede datum, na katerega se izračuna veljavni menjalni tečaj, ter bodisi menjalni tečaj ali podlaga, na kateri bo izračunan, in pogostnost prilagoditev. Pri tem se navede tudi ime institucije, ki objavlja menjalni tečaj.

8. Kadar gre za kredit z odlogom plačila obresti, pri katerem se obresti ne odplačajo v celoti v obrokih in se prištejejo skupnemu znesku kredita, ki ga je še treba odplačati, se pojasni: kako in kdaj se odložene obresti prištejejo kreditu kot gotovinski znesek in kakšne so posledice za potrošnika, kar

zadeva preostali dolg.

Rubrika „7. Ponazoritveni amortizacijski načrt“

1. Dajalec kredita potrošniku zagotovi ponazoritveni amortizacijski načrt.

Kadar ima potrošnik pravico do spremembe amortizacijskega načrta odplačevanja, se to navede, navedejo pa se tudi pogoji, pod katerimi ima potrošnik to pravico.

2. Kadar se lahko kreditna obrestna mera med trajanjem kredita spreminja, dajalec kredita navede obdobje, v katerem bo začetna kreditna obrestna mera ostala nespremenjena.

3. Preglednica v tej rubriki vsebuje naslednje stolpce: „načrt odplačevanja“ (npr. 1. mesec, 2. mesec, 3. mesec), „višina obroka“, „obresti, ki jih je treba plačati na obrok“, „drugi stroški, vključeni v obrok“ (če je primerno), „odplačana glavnica na obrok“ in „preostanek glavnice po vsakem obroku“.

4. Za prvo leto odplačevanja se za vsak obrok navedejo ustrezni podatki in za vsak stolpec vmesna vsota ob koncu tega prvega leta. Za naslednja leta se lahko podatki navedejo na letni podlagi. Na koncu preglednice se doda vrstica s skupnim zneskom za vsak stolpec. Skupni znesek, ki ga plača potrošnik (tj. skupna vsota stolpca „višina obroka“), se jasno navede in vidno poudari.

5. Kadar se kreditna obrestna mera prilagaja in višina obroka po posamezni prilagoditvi ni znana, lahko dajalec kredita v ponazoritvenem amortizacijskem načrtu za celotno trajanje kredita navede isto višino obroka. V tem primeru dajalec kredita potrošnika na to opozori tako, da vidno različno prikaže znane in hipotetične zneske (npr. z uporabo različne pisave, obrobami ali senčenjem). Poleg tega v razumljivem besedilu pojasni, v katerih obdobjih se lahko zneski, navedeni v preglednici, spremenijo in zakaj.

Rubrika „8. Dodatne obveznosti“

1. Dajalec kredita v tej rubriki navede obveznosti, na primer, da mora potrošnik za kritje škode na nepremičnini, na kateri je ustanovljena zastavna pravica za zavarovanje kreditne pogodbe, skleniti zavarovalno pogodbo za zavarovanje požara in elementarnih nesreč z zavarovalno vsoto, ki ne presega višine zavarovalne vrednosti nepremičnine.

Pri vsaki obveznosti navede osebo, za katero velja obveznost in do kdaj jo je treba izpolniti.

2. Dajalec kredita navede trajanje obveznosti, npr. do konca veljavnosti kreditne pogodbe. Prav tako za vsako obveznost navede vse stroške, ki jih mora plačati potrošnik in ki niso vključeni v EOM.

3. Dajalec kredita navede, ali mora potrošnik za pridobitev kredita pod navedenimi pogoji skleniti zavarovalno pogodbo za zavarovanje nevarnosti požara in elementarnih nesreč za kritje škode na nepremičnini, na kateri je ustanovljena zastavna pravica za zavarovanje kreditne pogodbe in da jo lahko sklene tudi pri ponudniku po svoji izbiri. Če je to mogoče le pod pogojem, da ima zavarovalna pogodba iz prejšnjega stavka določene minimalne značilnosti, se takšne značilnosti opišejo v tej rubriki.

Kadar je kreditna pogodba v paketu z drugimi ločenimi finančnimi produkti ali storitvami, dajalec kredita navede njihove temeljne značilnosti, jasno pa navede, ali lahko potrošnik prekine kreditno

pogodbo ali druge finančne produkte v paketu ločeno, pod katerimi pogoji in s kakšnimi posledicami ter, če je primerno, kakšne so lahko posledice, če odstopi od pomožnih storitev, povezanih s kreditno pogodbo.

Rubrika „9. Predčasno odplačilo kredita“

1. Dajalec kredita navede, pod kakšnimi pogoji lahko potrošnik predčasno odplača kredit, v celoti ali delno.
2. Dajalec kredita v rubriki o stroških predčasnega odplačila potrošnika opozori na morebitne stroške predčasnega odplačila ali druge stroške, ki jih je treba plačati ob predčasnem odplačilu kot nadomestilo dajalcu kredita, in, če je mogoče, navede njihovo višino. Kadar je višina nadomestila odvisna od različnih dejavnikov, kot je npr. višina že odplačanega zneska ali veljavna obrestna mera v trenutku predčasnega odplačila, dajalec kredita navede, kako se bo nadomestilo izračunalo, in prikaže najvišji možni strošek ali, kadar to ni mogoče, primer, s katerim potrošniku jasno ponazori višino nadomestila glede na različne možne scenarije.

Rubrika „10. Prožne značilnosti kredita“

1. Če je primerno, dajalec kredita obrazloži možnost in pogoje za prenos kredita na drugega dajalca kredita ali na drugo nepremičnino.
2. (Če je primerno) Dodatne značilnosti: Kadar finančni produkt vsebuje kakšno od dodatnih značilnosti iz točke 5, mora dajalec kredita v tej rubriki navesti in na kratko obrazložiti:
 - okoliščine, kdaj lahko potrošnik uporabi katero od značilnosti;
 - morebitne pogoje, povezane z značilnostjo;
 - ali značilnost, ki je del kreditne pogodbe za nepremičnino, katere terjatev je zavarovana z zastavno pravico na nepremičnini v skladu z zakonom, ki ureja stvarnopravna razmerja, pomeni, da potrošnik izgubi katerokoli zakonsko ali drugo zaščito, ki je običajno povezana s to značilnostjo;
 - podjetje, ki zagotavlja značilnost (če to ni dajalec kredita).
3. Če značilnost vključuje dodaten kredit mora dajalec kredita potrošniku v tej rubriki obrazložiti naslednje: skupni znesek kredita (vključno s kreditom, katerega terjatev je zavarovana z zastavno pravico na nepremičnini v skladu z zakonom, ki ureja stvarnopravna razmerja); ali je dodatni kredit zavarovan ali ne; zadevne kreditne obrestne mere; in ali je predmet regulacije. Dodatni znesek kredita se vključi v prvotno oceno kreditne sposobnosti, če ni vključen, se v rubriki jasno navede, da je dodatni znesek kredita na voljo le, če se ponovno oceni kreditna sposobnost potrošnika.
4. Če značilnost vsebuje kakšno obliko varčevanja, mora biti zadevna obrestna mera obrazložena.
5. Možne dodatne značilnosti so:
 - višja plačila/nížja plačila [plačevanje obrokov, ki so višji ali nižji od zneska obroka, ki se običajno zahteva v skladu s strukturo amortizacijskega načrta];
 - moratorij na odplačevanje [obdobja, ko potrošniku ni treba odplačevati kredita];
 - ponovna izposoja obrokov [potrošnik si lahko ponovno izposodi sredstva, ki so bila že črpana in odplačana];
 - dodatni krediti, ki so na voljo brez nadaljnje odobritve;
 - dodatni zavarovani ali nezavarovani krediti [v skladu s točko 3];

- kreditna kartica;
- povezani plačilni račun;
- povezani varčevalni račun.

6. Dajalec kredita lahko navede druge značilnosti, ki jih ponuja kot del kreditne pogodbe in niso navedene v prejšnjih rubrikah.

Rubrika „11. Druge pravice potrošnika“

1. Dajalec kredita pojasni pravice, npr. pravico do odstopa ali razmisleka in, če je primerno, druge pravice, ki obstajajo, kot je prenosljivost kredita (vključno s subrogacijo), navede pogoje za njihovo uveljavljanje, postopek, ki ga bo moral potrošnik upoštevati za uveljavitev teh pravic, med drugim naslov, na katerega se pošlje obvestilo o odstopu, in (po potrebi) ustrezne stroške.
2. Potrošnik ima pravico do obdobja za razmislek o ponudbi kredita in pravico do odstopa od kreditne pogodbe, kar se jasno navede.
3. V primeru ponujanja sklenitve pogodbe na daljavo dajalec kredita v skladu določbami zakona, ki ureja varstvo potrošnikov in ureja pogodbe, sklenjene na daljavo, potrošnika obvesti o pogojih, rokih in postopku za uveljavljanje pravice do odstopa od pogodbe brez navedbe razloga.

Rubrika „12. Pritožbeni postopek“

1. Navede se kontaktna točka dajalca kredita ali kreditnega posrednika [ime pristojnega oddelka] in na kakšen način je dosegljiva za pritožbe [naslov] ali [telefonska številka] ali [kontaktna oseba:] [kontaktni podatki] ter povezava do pritožbenega postopka na spletni strani ali do podobnega vira informacij.
2. Navede se ime izbranega izvajalca za izvensodno reševanje potrošniških sporov v skladu z zakonom, ki ureja izvensodno reševanje potrošniških sporov. Kadar je predpogoj za dostop do tega izvajalca izvedba notranjega pritožbenega postopka pri dajalcu kreditov ali kreditnem posredniku, se to dejstvo navede, pri čemer se uporabi besedilo iz dela A obrazca ESIS.
3. Pri kreditnih pogodbah s potrošnikom, ki ima stalno prebivališče v drugi državi članici, dajalec kredita opozori na FIN-NET (http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/).

Rubrika „13. Neizpolnjevanje obveznosti, povezanih s kreditom: posledice za potrošnika“

1. Če ima neizpolnjevanje obveznosti, povezane s kreditom, za potrošnika finančne ali pravne posledice, dajalec kredita v tej rubriki opiše glavne možne primere (npr. zamude pri plačilih/neizpolnjevanje plačilnih obveznosti, neizpolnjevanje obveznosti iz rubrike 8 „Dodatne obveznosti“) in navede, kje je mogoče dobiti dodatne informacije.
2. Dajalec kredita pri vsakem primeru na jasen in lahko razumljiv način navede, kakšne so lahko kazni ali posledice zaradi neizpolnjevanja obveznosti. Dajalec kredita opozorila na resne posledice vidno poudari.
3. Kadar se lahko dajalec kredita iz nepremičnine, s katero je zavarovan kredit, poplača ali se nepremičnina nanj prenese, če potrošnik ne izpolnjuje obveznosti, se na to opozori v tej rubriki, za

kar se uporabi besedilo iz dela A obrazca ESIS.

Rubrika „14. Dodatne informacije“

1. V primeru ponujanja sklenitve pogodbe na daljavo se navede vsaka klavzula o pravu, ki se uporablja za pogodbo, ali o pristojnem sodišču.
2. Kadar se namerava dajalec kredita med trajanjem kreditne pogodbe s potrošnikom sporazumevati v drugem jeziku kot jeziku, v katerem je sestavljen obrazec ESIS, je treba na to opozoriti in navesti jezik sporazumevanja. To ne posega v določbe zakona, ki ureja varstvo potrošnikov.
3. Dajalec kredita ali kreditni posrednik navede, da ima potrošnik pravico, da se mu na zahtevo zagotovi izvod osnutka kreditne pogodbe najpozneje ob predložitvi ponudbe, ki je za dajalca kredita zavezujoča.

Rubrika „15. Pristojni nadzorni organ“

Navede/-jo se pristojni organ/i ali organi, pristojni za nadzor faze pred sklenitvijo kreditne pogodbe.