

Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji z dne 15. 3. 2022

Ukrep nadzora zaradi ugotovljenih kršitev na področju potrošniškega kreditiranja

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	Banka Intesa Sanpaolo d. d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZPotK-2¹ in ZBan-3²	Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve določb ZPotK-2 in ZBan-3 glede oglaševanja, usposabljanja v zvezi s kreditno pogodbo za nepremičnino ter vodenja poslovnih evidenc, kot podrobneje izhaja iz izreka odredbe za odpravo kršitve.
Narava ugotovljenih kršitev	Banka je pri sklenitvi kreditnih pogodb opustila ravnanje, zahtevano z določbami ZPotK-2, ker pri oglaševanju v zvezi s kreditno pogodbo, ki vsebuje obrestno mero ali druge podatke v zvezi s stroški kredita, informacij ni prikazala v obliki reprezentativnega primera ter ni zagotovila usposabljanja za osebje, ki izvaja storitve v zvezi s kreditno pogodbo za nepremičnino. Poleg tega je bilo ugotovljeno, da banka ne zagotavlja poslovnih evidenc v zvezi z obračuni predčasnih odplačil kreditov, ki bi nadzornemu organu omogočale preverjanje skladnosti poslovanja banke z določbami ZPotK-2.
Upošteveni del izreka odredbe za odpravo kršitev	
<p>1. Banka Slovenije na podlagi pregleda poslovanja Banke Intesa Sanpaolo d. d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper (v nadaljevanju: banka) na področju skladnosti potrošniškega kreditiranja z določbami ZPotK-2, ugotavlja, da je banka kršila:</p> <ul style="list-style-type: none">a) tretji odstavek v povezavi z drugim odstavkom 6. člena ZPotK-2, s tem ko pri oglaševanju v zvezi s kreditno pogodbo, ki vsebuje obrestno mero ali druge podatke v zvezi s stroški kredita, informacij ne prikaže v obliki reprezentativnega primera;b) prvi odstavek 61. člena ZPotK-2, s tem ko ne zagotavlja rednega usposabljanja za vse osebje, kot je definirano v 19. točki 2. člena ZPotK-2, in četrti odstavek 61. člena ZPotk-2, s tem ko ne zagotavlja rednega usposabljanja za osebje, ki posluje s potrošniki, ki zaidejo v težave v zvezi z zamudo s plačili zapadlih obveznosti iz kreditne pogodbe za nepremičnino;c) 188. člen ZBan-3, s tem ko ne organizira svojega poslovanja in tekočega vodenja poslovnih knjig, poslovne dokumentacije in drugih administrativnih oziroma poslovnih evidenc tako, da je mogoče kadar koli preveriti, ali banka posluje v skladu s predpisi iz drugega odstavka 9. člena tega zakona v povezavi s 13. členom ZPotK-2, saj ne hrani in ne zagotavlja izdelave ali ponovnega prikaza obračuna predčasnega odplačila kredita, iz katerega bi bilo razvidno nadomestilo za izdelavo obračuna v primerih, ko je bil stanovanjski kredit poplačan z novim kreditom banke: pogodbeni znesek kredita 105.000,00 EUR, datum otvoritve 21. 3. 2021, datum ukinitve 10. 6. 2021; pogodbeni znesek kredita 105.000,00 EUR, datum otvoritve 22. 12. 2017, datum ukinitve 1. 4. 2021; pogodbeni znesek kredita 100.000,00 EUR, datum otvoritve 25. 11. 2019, datum ukinitve 16. 6. 2021; pogodbeni znesek kredita 100.000,00 EUR, datum otvoritve 29. 7. 2019, datum ukinitve 28. 5. 2021, ki ga mora predstaviti potrošniku na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov v skladu s prvim odstavkom 22. člena ZPotK-2, ter posledično zato nadzornemu organu ne more predložiti obračunov predčasnih odplačil kreditov za vse primere predčasnih odplačil, da bi se naknadno preverilo, ali je banka ob predčasnem odplačilu kredita potrošniku morda zaračunala	

¹ Zakon o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 77/16 in 92/21 – ZBan-3).

² Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 92/21 in 123/21 – ZBNIP).

nadomestilo v nasprotju z 22. členom ZPotK-2.

Za odpravo teh kršitev mora banka:

- a) zagotoviti, da so pri oglaševanju v zvezi s kreditno pogodbo, ki vsebuje obrestno mero ali druge podatke v zvezi s stroški kredita, informacije prikazane v obliki reprezentativnega primera, ki odraža predpostavko, da je z oglaševano ali nižjo efektivno obrestno mero od oglaševane sklenjena več kot polovica posameznih vrst kreditnih pogodb. Za zagotavljanje aktualnosti reprezentativnega primera na dan oglaševanja mora banka vzpostaviti mehanizem za spremljanje izpolnjevanja navedene predpostavke;
 - b) zagotoviti in redno obnavljati usposabljanje tudi za i) vse zaposlene, ki opravljajo naloge, povezane s kreditno pogodbo za nepremičnino, ali imajo v okviru teh nalog stike s potrošniki; ii) za osebe, ki neposredno vodijo in nadzorujejo delo navedenih zaposlenih, ter za iii) zaposlene, ki poslujejo s potrošniki, ki zaidejo v težave v zvezi z zamudo s plačili zapadlih obveznosti iz kreditne pogodbe za nepremičnino;
 - c) zagotoviti organizacijo svojega poslovanja in tekoče voditi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne oziroma poslovne evidence, med drugim ustrezno hranjenje obračunov predčasnih odplačil kreditov, oziroma vzpostaviti informacijsko podporo tako, da bo v nadzornem postopku mogoče preveriti, kakšno je bilo stanje kredita ob poplačilu in kateri stroški predčasnega odplačila kredita so bili obračunani potrošniku.
2. Banka mora nemudoma začeti izvajati aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki izreka te odredbe o odpravi kršitev (v nadaljevanju: odredba). Končni rok za odpravo kršitev je 31. 12. 2022. Banka mora v navedem roku Banki Slovenije predložiti pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev iz odredbe v skladu s prvim odstavkom 281. člena ZBan-3.
 3. Banka mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki izreka odredbe, izdelati in Banki Slovenije v roku enega meseca po vročitvi odredbe predložiti akcijski načrt, v katerem bodo opredeljene aktivnosti za odpravo kršitev, ter sporočiti imena odgovornih oseb v banki, zadolženih za odpravo ugotovljenih kršitev.
 4. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve.
 5. Banka Slovenije bo v skladu z 91. členom ZPotK-2 v zvezi z izdanimi ukrepi nadzora zaradi kršitev določil ZPotK-2 v zvezi s kreditno pogodbo za nepremičnino po pravnomočnosti te odredbe o odpravi kršitev na svoji spletni strani javno objavila:
 - naziv in sedež pravne osebe;
 - opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev ZPotK-2;
 - naravo ugotovljenih kršitev;
 - izrek odločbe, s katero se postopek konča;
 - informacijo o tem, ali je zoper to odredbo o odpravi kršitev začel postopek sodnega varstva v skladu z ZPotK-2.

Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa

Banka je Banki Slovenije v postavljenem roku posredovala Akcijski načrt s predvidenimi aktivnostmi in sporočila imena odgovornih oseb, ki so zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev.

Informacije o tem, ali je zoper odločbo začel postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-3

/