

## Razkritje informacij o izrečenem ukrepu kreditni instituciji

Ukrep nadzora zoper [redacted], zaradi ugotovljenih kršitev na področju potrošniškega kreditiranja

Informacije o kršitelju	
Naziv in sedež pravne osebe	[redacted] (v nadaljevanju: kreditna institucija)
Informacije o kršitvi	
Opis okoliščin in ravnanj, ki pomenijo kršitev <i>Zakona o potrošniških kreditih</i> (Uradni list RS, št. 77/16 in 92/21, v nadaljevanju: ZPotK-2) in <i>Zakona o bančništvu</i> (Uradni list RS, št. 25/15, 44/16 – ZRPPB, 77/16 – ZCKR, 41/17, 77/18 – ZTFI, 22/19 – ZIUDSOL in 44/19 – odl. US; v nadaljevanju: ZBan-2)	<p>Banka Slovenije je v obdobju od 25. 9. 2020 do 23. 10. 2020 opravila pregled poslovanja kreditne institucije na področju potrošniškega kreditiranja z vidika skladnosti z določbami ZPotK-2.</p> <p>Na podlagi opravljenega pregleda so bile ugotovljene kršitve določb ZPotK-2 in ZBan-2 glede opredelitve kreditov v tuji valuti in vodenja poslovnih evidenc, kot podrobneje izhaja iz izreka odredbe za odpravo kršitve.</p>
Narava ugotovljenih kršitev	Kreditna institucija je pri sklenitvi kreditnih pogodb opustila ravnanje, zahtevano z določbami ZPotK-2, ki potrošniku omogoča oceno finančnih posledic, ki bi jih lahko imel zaradi kreditov v tuji valuti. Poleg tega je bilo ugotovljeno, da kreditna institucija ne zagotavlja poslovnih evidenc, ki bi nadzornemu organu omogočale preverjanje skladnosti poslovanja kreditne institucije z določbami ZPotK-2. Zaradi pomembnosti in nujnosti zagotovitve izpolnjevanja zakonskih zahtev je bilo kreditni instituciji z Odredbo o odpravi kršitev naloženo, da nemudoma pristopi k odpravi ugotovljenih kršitev.
Izrek odredbe za odpravo kršitev	
<p>1. Banka Slovenije na podlagi pregleda poslovanja [redacted] (v nadaljevanju: kreditna institucija), opravljenega v obdobju od 25. 9. 2020 do 23. 10. 2020, glede skladnosti poslovanja kreditne institucije na področju potrošniškega kreditiranja z določbami ZPotK-2, ugotavlja, da je kreditna institucija kršila:</p> <p>a) šesti odstavek 7. člena in 22. točko drugega odstavka 12. člena ZPotK-2 v povezavi s 7. točko 2. člena ZPotK-2, s tem ko ni pravilno opredelila kreditov v tuji valuti, kar je bilo ugotovljeno na štirih (4) kreditnih partijah iz vzorca strank (kreditna partija št. [redacted], kreditna partija št. [redacted], kreditna partija št. [redacted], kreditna partija št. [redacted]) ter posledično ni zagotovila: v predhodnih informacijah grafičnega prikaza nihanja vrednosti tuje valute v razmerju do evra za zadnjih deset let, opozorila v kreditnih pogodbah, da se ob spremembi tečaja lahko spremenijo tudi predvideni zneski posameznih plačil, ter obrazložitve delovanja mehanizma pretvorbe plačila iz tuje valute v domačo valuto ter povezave med tem mehanizmom in mehanizmom, določenim z drugimi pogoji o izplačilu kredita, da lahko potrošnik oceni finančne posledice, ki iz tega zanj izhajajo;</p>	

b) 168. člen ZBan-2, ker mora organizirati svoje poslovanje in tekoče voditi poslovne knjige, poslovno dokumentacijo in druge administrativne oziroma poslovne evidence tako, da je mogoče kadar koli preveriti, ali kreditna institucija posluje v skladu s predpisi iz drugega odstavka 9. člena tega zakona v povezavi s 13. členom ZPotK-2 s tem, ko ne hrani in ne zagotavlja izdelave ali ponovnega prikaza obračuna predčasnega odplačila kredita, ki ga sicer mora predstaviti potrošniku na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov v skladu s prvim odstavkom 22. člena ZPotK-2, in zato nadzornemu organu ne more predložiti obračunov predčasnih odplačil kreditov, kar je bilo na vzorcu strank ugotovljeno pri šestih (6) kreditnih pogodbah (kreditna pogodba št. ██████, št. ██████, št. ██████, št. ██████, št. ██████ in št. ██████), da bi se naknadno lahko preverilo, kakšno je bilo stanje kredita ob poplačilu ter ali je kreditna institucija potrošniku na razumljiv način in brezplačno na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov predstavila zmanjšanje obresti in drugih stroškov, ki nastanejo s celotnim ali delnim predčasnim odplačilom kredita, ter ali je kreditna institucija ob predčasnem odplačilu kredita potrošniku morda zaračunala nadomestilo v nasprotju z 22. členom ZPotK-2.

Za odpravo teh kršitev mora kreditna institucija:

- a) zagotoviti, da bodo predhodne informacije pri vseh tistih potrošniških kreditnih pogodbah, ki ustrezajo opredelitvi kredita v tuji valuti, kot jo določa 7. točka 2. člena ZPotK-2, vsebovale grafični prikaz nihanja referenčne obrestne mere in vrednosti tuje valute v razmerju do evra za zadnjih deset let. Kreditne pogodbe morajo vsebovati opozorila, da se ob spremembi tečaja lahko spremenijo tudi predvideni zneski plačil, in obrazložitev mehanizma pretvorbe plačila iz tuje valute v domačo valuto ter povezavo med tem mehanizmom in mehanizmom, določenim z drugimi pogoji o izplačilu kredita, da lahko potrošnik oceni finančne posledice, ki iz tega zanj izhajajo. Nadalje mora kreditna institucija pregledati celotni portfelj potrošniških kreditnih pogodb, vključno s kreditnimi pogodbami za nepremičnino, sklenjenih po uveljavitvi ZPotK-2, ali morebiti zadoščajo kriterijem za obravnavo kredita v tuji valuti, ter v teh primerih zagotoviti, da bodo potrošniške kreditne pogodbe vsebovale informacije o pravici potrošnika do pretvorbe kredita iz tuje valute v domačo in o morebitnih mehanizmih omejevanja tveganj zaradi sprememb menjalnega tečaja;
  - b) 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 lahko nadzorni organ naknadno preveril, kakšno je bilo stanje kredita ob poplačilu in kateri stroški predčasnega odplačila kredita so bili obračunani potrošniku.
2. Kreditna institucija mora nemudoma začeti izvajati aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki izreka Odredbe o odpravi kršitev (v nadaljevanju: odredba). Končni rok za odpravo kršitev je 31. 12. 2021. Kreditna institucija mora do 10. 1. 2022 Banki Slovenije posredovati pisno poročilo o izvedenih ukrepih za odpravo kršitev iz odredbe v skladu s prvim odstavkom 251. člena ZBan-2.
  3. Kreditna institucija mora v zvezi z zagotavljanjem aktivnosti za odpravo kršitev, navedenih v 1. točki izreka te 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 kreditni instituciji, zadolženih za odpravo ugotovljenih kršitev.
  4. Ugovor zoper to odredbo ne zadrži njene izvršitve.

**Informacije o morebitni odpravi kršitve ali izvedbi odrejenega ukrepa**

Kreditna institucija je Banki Slovenije v opredeljenem roku posredovala Akcijski načrt za odpravo kršitev in sporočila imena odgovornih oseb v kreditni instituciji, ki so oziroma so bile zadolžene za odpravo ugotovljenih kršitev. Iz akcijskega načrta je razvidno, da je kreditna institucija nemudoma pristopila k odpravi kršitev.

**Informacije o tem, ali je zoper odločbo začet postopek sodnega varstva v skladu z ZBan-2**

/

