

## KREDITNA DOKUMENTACIJA – KREDITI POTROŠNIKOM

### UVOD

Izpisek prometa po transakcijskem računu je:

- obvestilo banke, ki ga prejme kreditojemalec po pošti na dom ali
- izpisek prometa po TRR iz elektronskega bančništva ali
- izpisek prometa po TRR, ki ga izda banka, pri kateri ima kreditojemalec odprt transakcijski račun.

Na izpisu mora biti razviden priliv plače ali pokojnine ter morebitni odtegljaji preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo obveznosti iz predhodno odobrenih kreditov, leasingov in preživnin.

Velikost družbe se ugotavlja po kriteriju, ki je naveden v zakonu o gospodarskih družbah ali pa ga banka pridobi ob poizvedbi o prevzemu rizika v zavarovanje iz aplikacije zavarovalnice.

### ZAPOSLENI V REPUBLIKI SLOVENIJI V VELIKIH IN SREDNJIH DRUŽBAH ALI V JAVNEM SEKTORJU

#### DOKUMENTACIJA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI

Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente:

- a) podatke o **neto mesečni plači** za zadnje **tri** mesece pred mesecem odobritve kredita in o **odtegljajih iz upravnno izplačilne prepovedi** za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita:
  - izpolnjen obrazec »Potrdilo delodajalca« **ali**
  - kopije plačilnih list in dokument, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas), če iz plačilnih list ta podatek ni razviden.
- b) podatke o rednih mesečnih **prilivih** iz plače za zadnje **tri** mesece pred mesecem odobritve kredita (vsaj eden od navedenih dokumentov):
  - izpis prilivov iz naslova plače za mesece, ko je kreditojemalec prejel plačo na račun pri Gorenjski banki,
  - izpiske prometa po transakcijskem računu,
  - kopije plačilnih list,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) plačo.
- c) podatke o **odtegljajih** na transakcijskem računu kreditojemalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita (vsaj eden od navedenih dokumentov):
  - izpis odtegljajev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb, upravnih izvršb in preživnin, če kreditojemalec prejema redne mesečne prilive iz plače na račun pri Gorenjski banki,
  - izpisek prometa po transakcijskem računu,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) plačo.

#### KREDITNA SPOSOBNOST

Osnova za določitev kreditne sposobnosti je **popprečna mesečna neto plača v zadnjih treh mesecih** pred mesecem odobritve kredita.

Kreditna sposobnost kreditojemalca je določena:

a) za zavarovanje kreditov z ročnostjo do 10 let:

- Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **50 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

b) za zavarovanje kreditov z ročnostjo nad 10 let do 15 let:

- Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **33 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

Kot odtegljaji štejejo:

- odtegljaji na plači iz upravnih izplačilnih prepovedi za plačilo kreditov, leasingov in preživnin,
- odtegljaji preko trajnega naloga in direktnih obremenitev iz transakcijskega računa za plačilo kreditov, leasingov in preživnin.

Pri določitvi kreditne sposobnosti morajo biti izpolnjeni tudi pogoji, da:

- so na kreditojemalčevem transakcijskem računu izkazani redni mesečni prilivi iz plače v zadnjih **treh** mesecih pred mesecem odobritve kredita. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu izkazan najmanj en priliv iz plače. Izjema, ko ni priliva iz naslova plače, je lahko v januarju, če je plača za december izplačana že v decembru,
- kreditojemalcu od osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje, ki se upoštevajo pri določitvi kreditne sposobnosti, vključno z upoštevanjem mesečne anuitete iz kredita, ki je predmet odobritve, **ostane najmanj znesek v višini minimalne neto plače**. Minimalna neto plača je minimalna (bruto) plača, zmanjšana za plačilo davkov in obveznih prispevkov za socialno varnost.

### **OSTALI ZAPOSLENI (kreditojemalci, ki niso zaposleni v velikih ali srednjih družbah ali v javnem sektorju)**

V to poglavje spadajo kreditojemalci, ki so v delovnem razmerju pri delodajalcu s sedežem v Republiki Sloveniji in niso zaposleni v velikih ali srednjih družbah ali v javnem sektorju. V to skupino spadajo tudi kreditojemalci, ki so direktorji oziroma poslovodne osebe in hkrati lastniki enoosebnih družb z omejeno odgovornostjo, osebnih družb in zasebnih zavodov ter imajo z družbo, katere lastniki so, sklenjeno pogodbo o zaposlitvi.

### **DOKUMENTACIJA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente:

a) podatke o **neto mesečni plači** za zadnje **tri** mesece pred mesecem odobritve kredita in o **odtegljajih iz upravnih izplačilnih prepovedi** za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:

- kopije plačilnih list **in** izpolnjen obrazec »Potrdilo delodajalca« **ali**
- kopije plačilnih list in dokument, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas), če iz plačilnih list ta podatek ni razviden.

b) podatke o rednih mesečnih **prilivih** iz plače za zadnjih **šest** mesecev pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega ali več naslednjih dokumentov:

- izpis prilivov iz naslova plače za mesece, ko je kreditojemalec prejel plačo na račun pri Gorenjski banki,
- izpiske prometa po transakcijskem računu,
- "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) plačo.

- c) podatke o **odtegljajih** na transakcijskem računu kreditojemalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega od naslednjih dokumentov:
- izpis odtegljajev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb, upravnih izvršb in preživnin, če kreditojemalec prejema redne mesečne prilive iz plače na račun pri Gorenjski banki,
  - izpisek prometa po transakcijskem računu,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) plačo.

## **KREDITOJEMALCI, KI SO DIREKTORJI OZIROMA POSLOVODNE OSEBE IN LASTNIKI ENOOSEBNIH DRUŽB IN IMAJO Z DRUŽBO SKLENJENO POGODBO O ZAPOSLOTVI**

Če je kreditojemalec direktor oziroma poslovodna oseba in lastnik enoosebne družbe morajo biti izpolnjeni **tudi** naslednji pogoji:

- enoosebna družba posluje najmanj eno leto;
- enoosebna družba ima pri Gorenjski banki odprt transakcijski račun, na katerem so v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita izkazani redni mesečni prilivi iz poslovanja. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu vsaj en priliv iz poslovanja;
- dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje poleg dokumentacije iz točke II.2. tudi potrdilo o plačanih davčnih obveznostih družbe, ki ga izda pristojni davčni urad ali izpis iz spletnega portala DURS e-davki, pri čemer datum potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita.

## **ZAPOSLENI, KI SO V ČASU ODOBRTIVE KREDITA NA STARŠEVSKEM DOPUSTU**

### **DOKUMENTACIJA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti za zaposlene, ki so v času odobritve kredita na starševskem dopustu, vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente:

- obrazec "*Potrdilo delodajalca*", ali dokument, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas),
- veljavno odločbo Centra za socialno delo, iz katere je odmerjena višina neto mesečnega starševskega nadomestila ali obvestilo Centra za socialno delo o višini nakazila starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita,
- podatek o prilivu iz starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita,
- podatek o odtegljajih.

### **OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI IN KREDITNA SPOSOBNOST**

Osnova za določitev kreditne sposobnosti je višina enomesečnega neto starševskega nadomestila, kot je razvidno iz odločbe ali obvestila Centra za socialno delo o nakazilu starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita

Kreditna sposobnost kreditojemalca se smiselno ugotavlja enako kot za zaposlene.

## **ZAPOSLENI V TUJINI**

V to skupino spadajo kreditojemalci, ki so zaposleni pri delodajalcu, ki ima sedež na območju države članice Evropske unije. Kreditojemalec mora imeti pri Gorenjski banki odprt račun, na katerega prejema redne mesečne prilive iz plače v eurih najmanj zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita.

## DOKUMENTACIJA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI

Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj:

- kopije plačilnih list za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita;
- dokument, izdan s strani kreditojemalčevega delodajalca, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas);
- izpis rednih mesečnih prilivov iz plače za zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita in izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb, upravnih izvršb in preživnin za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita.

## OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI

Osnova za določitev kreditne sposobnosti je **povprečni mesečni priliv iz plače** v zadnjih **treh mesecih** pred mesecem odobritve kredita. Če je **odstopanje** med prilivi v opazovanem obdobju t.j. v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita takšno, da **najvišji priliv presega najnižjega za več kot 30 %**, je osnova za določitev kreditne sposobnosti **najnižji mesečni priliv** v zadnjih **šestih mesecih** pred mesecem odobritve kredita.

## KREDITNA SPOSOBNOST

Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **33 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

Pri določitvi kreditne sposobnosti morajo biti izpolnjeni tudi pogoji, da:

- so na kreditojemalčevem transakcijskem računu izkazani redni mesečni prilivi iz plače v zadnjih **šestih** mesecih pred mesecem odobritve kredita. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu izkazan najmanj en priliv iz plače.
- kreditojemalcu od osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje, ki se upoštevajo pri določitvi kreditne sposobnosti, vključno z upoštevanjem mesečne anuitete iz kredita, ki je predmet odobritve, **ostane najmanj znesek v višini minimalne neto plače**. Minimalna neto plača je minimalna (bruto) plača, zmanjšana za plačilo davkov in obveznih prispevkov za socialno varnost.

## **UPOKOJENCI**

V to skupino spadajo kreditojemalci, ki imajo pravico do pokojnine v skladu z zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju in prejemajo **starostno, vdovsko** ali **družinsko pokojnino**.

## KREDITNA DOKUMENTACIJA

Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente:

- a) **potrdilo o izplačilu pokojnine** Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (**ZPIZ**), iz katerega so razvidne vrste in/ali šifre prejemkov ter odtegljajev;
- b) podatek o **prilivu iz pokojnine za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita**, ki je izkazan tako, da se pridobi enega od naslednjih dokumentov:
  - izpis priliva iz pokojnine, če kreditojemalec prejema prilive iz pokojnine na račun pri Gorenjski banki,
  - izpisek prometa po transakcijskem računu,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) pokojnino.

- c) podatke o **odtegljajih** na transakcijskem računu kreditojemalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega od naslednjih dokumentov:
- izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev sodnih izvršb, upravnih izvršb in preživnin, če kreditojemalec prejema redne mesečne prilive iz pokojnine na račun pri Gorenjski banki,
  - izpisek prometa po transakcijskem računu,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) pokojnino.

Podatek o višini priliva iz pokojnine za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ne sme biti nižji od osnove za določitev kreditne sposobnosti iz potrdila o izplačilu pokojnine ZPIZ-a, zmanjšane za odtegljaje iz potrdila o izplačilu pokojnine ZPIZ-a pod šiframi 51 do 58.

### **OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

Osnova za določitev kreditne sposobnosti je pokojnina, razvidna iz potrdila o izplačilu pokojnine Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (ZPIZ).

V pokojnino se štejejo naslednje vrste prejemkov, navedeni v potrdilu o izplačilu pokojnine pod naslednjimi šiframi:

- šifra 01 - pokojnina,
- šifra 02 - varstveni dodatek, vendar le če je kredit odobren z ročnostjo do enega leta,
- šifra 06 - republiška priznavalnina,
- šifra 09 - nadomestilo iz invalidskega zavarovanja,
- šifra 13 - dodatek k tuji pokojnini.

### **KREDITNA SPOSOBNOST**

Kreditna sposobnost kreditojemalca je določena:

- a) **za zavarovanje kreditov z ročnostjo do 10 let:**
- Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **50 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.
- b) **za zavarovanje kreditov z ročnostjo nad 10 let do 15 let:**
- Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **33 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

Kot odtegljaji štejejo:

- odtegljaji, navedeni v potrdilu o izplačilu pokojnine pod šifro 51 – administrativna prepoved in pod šifro 52 – sodna prepoved;
- odtegljaji preko trajnega naloga in direktnih obremenitev iz transakcijskega računa za plačilo kreditov, leasingov in preživnin.

Pri določitvi kreditne sposobnosti mora biti izpolnjen tudi pogoj, da kreditojemalcu od osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje, kot se upoštevajo pri določitvi kreditne sposobnosti, vključno z ostalimi odtegljaji navedenimi pod **šiframi od 51 do 58** in upoštevanjem mesečne anuitete iz kredita, ki je predmet odobritve **ostane najmanj znesek v višini minimalne neto plače**. Minimalna neto plača je minimalna (bruto) plača, zmanjšana za plačilo davkov in obveznih prispevkov za socialno varnost.

## PREJEMNIKI DRUŽINSKE POKOJNINE

Če kreditojemalec prejema **družinsko pokojnino**, morajo biti izpolnjeni tudi naslednji pogoji:

- kreditojemalec mora biti hkrati upravičenec in prejemnik do družinske pokojnine,
- dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje poleg dokumentacije iz točke za upokojence tudi:
- odločbo, iz katere je razvidna višina in doba prejemanja družinske pokojnine, skladno z veljavnim zakonom o družinskih pokojninah in
- potrdilo o šolanju, če je prejemnik dijak ali študent in je čas prejemanja pokojnine vezan na čas šolanja,
- rok odplačila kredita ne sme biti daljši od izteka prejemanja družinske pokojnine, kot je razvidno iz odločbe.

## PREJEMNIKI RENTE IN PREJEMNIKI POKOJNINE IZ TUJINE

### SPLOŠNE DOLOČBE

V to skupino spadajo kreditojemalci, ki prejemajo **rento v eurih** v Republiki Sloveniji ali iz tujine ali **pokojnino** iz tujine. Kreditojemalec mora **imeti pri Gorenjski banki odprt transakcijski račun**, na katerega prejema prilive iz rente ali pokojnine iz tujine. Rok odplačila kredita ne sme biti daljši od izteka prejemanja rente ali pokojnine iz tujine.

### KREDITNA DOKUMENTACIJA

Kreditna dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente:

- kopijo odločbe ali drugega dokumenta, iz katerega je razviden podatek o višini in datumu izteka prejemanja rente ali pokojnine iz tujine,
- izpis priliva iz rente ali pokojnine iz tujine za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita in izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb, upravnih izvršb in preživnin za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita.

### OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI IN KREDITNA SPOSOBNOST

Osnova za določitev kreditne sposobnosti je priliv iz rente ali pokojnine iz tujine v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

Kreditna sposobnost kreditojemalca je določena:

- a) za zavarovanje kreditov z ročnostjo do 10 let:
  - Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **40 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.
- b) za zavarovanje kreditov z ročnostjo nad 10 let do 15 let:
  - Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **33 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

Kot odtegljaji štejejo odtegljaji preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov. Pri določitvi kreditne sposobnosti mora biti izpolnjen tudi pogoj, da kreditojemalcu od osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje, kot se upoštevajo pri določitvi kreditne sposobnosti in upoštevanjem mesečne anuitete iz kredita, ki je predmet odobritve **ostane najmanj znesek v višini minimalne neto plače**. Minimalna neto plača je minimalna (bruto) plača, zmanjšana za plačilo davkov in obveznih prispevkov za socialno varnost.

## **ZASEBNIKI (samostojni podjetniki in osebe, ki opravljajo poklic, kot samostojno dejavnost) IN LASTNIKI ENOOSEBNIH DRUŽB, ki z družbo, katere lastniki so, nimajo sklenjene pogodbe o zaposlitvi**

V to skupino spadajo kreditorejmalci, ki so:

- samostojni podjetniki posamezniki v skladu z zakonom o gospodarskih družbah,
- osebe, ki opravljajo poklic kot samostojno dejavnost (npr. zdravniki, odvetniki, novinarji ipd.),
- osebe, ki imajo status svobodnega kulturnega delavca in
- osebe, ki so direktorji oziroma poslovodne osebe in lastniki enoosebnih družb z omejeno odgovornostjo, osebnih družb in zasebnih zavodov (v nadaljevanju: enoosebne družbe), ki z družbo nimajo sklenjene pogodbe o zaposlitvi.

Zasebnik oziroma enoosebna družba posluje najmanj eno leto. Zasebnik oziroma enoosebna družba mora imeti pri Gorenjski banki odprt transakcijski račun, na katerem so v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita izkazani redni mesečni prilivi iz poslovanja. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu izkazan vsaj en priliv iz poslovanja.

### **KREDITNA DOKUMENTACIJA**

Kreditna dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti mora vsebovati najmanj naslednje podatke in dokumente:

- potrdilo o plačanih prispevkih za socialno varnost za zadnjih 12 mesecev (neto ali bruto zavarovalna osnova), ki ga izda pristojni davčni urad ali izpis iz spletnega portala DURS e-davki, pri čemer datum potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita,
- potrdilo o plačanih davčnih obveznostih za zasebnika oziroma za enoosebno družbo, ki ga izda pristojni davčni urad ali izpis iz spletnega portala DURS e-davki, pri čemer datum potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita,
- izpis rednih mesečnih prilivov iz poslovanja na transakcijski račun zasebnika ali enoosebne družbe za zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita,
- podatke o odtegljajih na transakcijskem računu kreditorejmalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:
  - izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb, upravnih izvršb in preživnin.

### **KREDITNA SPOSOBNOST**

**Kreditna sposobnost** kreditorejmalca znaša:

- **1/36 ali 2,78% neto osnove**, od katere je kreditorejmalec plačeval prispevek za zdravstveno in pokojninsko zavarovanje v zadnjih dvanajstih mesecih pred mesecem odobritve kredita  
oziroma
- **1/56 ali 1,79% bruto osnove**, od katere je kreditorejmalec plačeval prispevek za zdravstveno in pokojninsko zavarovanje v zadnjih dvanajstih mesecih pred odobritvijo kredita, zmanjšana za odtegljaje preko trajnega naloga in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb, upravnih izvršb in preživnin.

Določanje kreditne sposobnosti po tej osnovi se opravi za vse kreditorejmalce, ne glede na to ali plačujejo prispevke iz dohodka po dejanskem dohodku ali v obliki pavšala.

## KMETJE

V to skupino spadajo kreditorejmalci, ki so nosilci kmetijskega gospodarstva in hkrati lastniki ali solastniki kmetije. Če kreditorejmalec ni lastnik ali solastnik kmetije, mora vsaj eden od lastnikov kmetije jamčiti kot solidarni porok za plačilo obveznosti iz kreditne pogodbe.

Kreditorejmalec mora imeti pri Gorenjski banki odprt transakcijski račun, na katerega prejema prilive iz naslova opravljanja kmetijske dejavnosti najmanj zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita.

### KREDITNA DOKUMENTACIJA

Kreditna dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti mora vsebovati najmanj naslednje podatke oziroma dokumente o kreditorejmalcu:

- izpis iz registra kmetijskih gospodarstev za KMG-MID,
- potrdilo o katastrskem dohodku, ki ga izda pristojni davčni urad, če je kredit odobren na podlagi teh podatkov,
- potrdilo zadruga ali druge organizacije o vrednosti odkupa pridelkov kreditorejmalca v zadnji dvanajstih mesecih, če je kredit odobren na podlagi teh podatkov,
- izpis prometa na transakcijskem računu kreditorejmalca pri Gorenjski banki po mesecih za zadnjih dvanajst mesecev, če je kredit odobren na podlagi teh podatkov.

### OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI

Osnova za določitev kreditne sposobnosti je:

- **1/16 ali 6,25%** letne osnove, od katere je odmerjen davek iz dohodka za opravljanje kmetijske dejavnosti v preteklem letu – katastrski dohodek **in**
- **1/4 ali 25 %** povprečnih mesečnih prihodkov kreditorejmalca v zadnjih dvanajstih mesecih, ugotovljenih na podlagi potrdila zadruga ali druge odkupne organizacije o vrednosti oddanih kmetijskih pridelkov v tem obdobju **ali 1/4 ali 25 %** povprečnih mesečnih prejemkov iz naslova opravljanja dejavnosti na transakcijski račun kreditorejmalca pri Gorenjski banki s tem, da se povprečni mesečni prejemek izračuna tako, da se skupni letni prejemki izračunajo na mesečni nivo **in**
- **1/24 ali 4,17%** letnih prejemkov iz naslova subvencij, če je predmet zavarovanja kredit z ročnostjo do največ 12 mesecev (kratkoročni kredit).

### KREDITNA SPOSOBNOST

Kreditna sposobnost kreditorejmalca je osnova za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšana za odtegljaje. Kot odtegljaji štejejo odtegljaji preko trajnega naloga in direktnih obremenitev za plačilo kreditov, leasingov in preživnin. Če kreditorejmalec prejema hkrati tudi plačo ali pokojnino, se kreditna sposobnost lahko poveča še za kreditno sposobnost kreditorejmalca iz naslova plače ali pokojnine, izračunano skladno z določili ustreznega poglavja teh meril.

Marec 2019