

Potrošniško kreditiranje – Splošne informacije

Dajalec kredita: Gorenjska banka d.d., Kranj, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj (v nadaljevanju: banka)

Nameni uporabe potrošniškega kredita:

- Namenski (plačilo računa za nakup avtomobila, povišanja, poplačilo obstoječih obveznosti.....)
- Nenamenski (nakazilo na osebni račun)

Odplačilo kredita:

Pri potrošniški kreditni pogodbi se glavnica in obresti kredita odplačujejo v mesečnih anuitetah. Znesek mesečne anuitete se določi na podlagi črpanega zneska kredita, odplačilne dobe in dogovorjene kreditne obrestne mere.

Pri kreditih s spremenljivo kreditno obrestno mero se znesek mesečne anuitete spremeni s spremembo (spremenljive) kreditne obrestne mere, in sicer se ob spremembi (spremenljive) kreditne obrestne mere prilagodi znesek prve naslednje mesečne anuitete po spremembi (spremenljive) kreditne obrestne mere. V primeru, da se (spremenljiva) kreditna obrestna mera poviša, se lahko poviša tudi znesek mesečne anuitete.

Mesečna anuiteta zapade v plačilo vsak zadnji dan v mesecu. V primeru, da je dan zapadlosti mesečne anuitete nedelovni dan, se zapadlost te mesečne anuitete prestavi na zadnji predhodni delovni dan.

Mesečne anuitete se plačujejo prek podpisane upravno izplačilne prepovedi na plačo oz. pokojnino ali z bremenitvijo osebnega računa (trajni nalog; praviloma za vse hitre kredite brez zavarovanja).

Odplačilna doba, obrestovanje in načini zavarovanja kredita

Maksimalna odplačilna doba	Zavarovanje	Način obrestovanja
Do 7 let	Brez zavarovanja	Fiksna obrestna mera
Do 10 let (nad 7 let omejena kvota)	- Plačilo zavarovalne premije - s poroštvom fizičnih oseb	Fiksna in spremenljiva obrestna mera (vezana na 6 mesečni Euribor)
Do 20 let	Zastava stanovanjske nepremičnine	Fiksna in spremenljiva obrestna mera (vezana na 6 mesečni Euribor)
Do 30 let	Zastava stanovanjske nepremičnine	Spremenljiva obrestna mera (vezana na 6 mesečni Euribor)

Višina kredita:

- > Višina kredita je odvisna od odplačilne sposobnosti kreditjemalca, vrste produkta, odplačilne dobe in načina zavarovanja kredita;
- > Višina mesečne anuitete praviloma lahko dosega do 50% rednih mesečnih dohodkov iz naslova dela.
- > Ne glede na višino dohodka in status kreditjemalca mora potrošniku po odplačilu vseh obveznosti iz naslova vseh kreditnih in leasing pogodb vsak mesec ostati najmanj znesek v višini, ki ga Banka Slovenije letno objavi in od 1.7.2023 znaša 745 EUR (minimalna kreditna sposobnost). Če potrošnik preživlja družinskega člana ali drugo osebo, ki jo mora preživljati po zakonu, mu mora ostati tudi znesek v višini prejema, določenega za osebo, ki jo preživlja, po merilih, ki jih določa zakon, ki ureja socialno varstvene prejemke, za dodelitev denarne socialne pomoči.

Kredit v tuji valuti

Kredit v tuji valuti je kreditna pogodba, pri kateri je kredit obračunan v valuti:

- > ki ni valuta, v kateri potrošnik ob oceni kreditne sposobnosti prejema dohodek ali ima sredstva, iz katerih se bo odplačeval kredit, ali
- > ki ni valuta države članice, v kateri ima potrošnik ob sklenitvi kreditne pogodbe stalno prebivališče.

Banka kreditov v tuji valuti, kot jih opredeljuje Zakon o potrošniških kreditih (ZPotK-2), nima v ponudbi.

Način obrestovanja:

Kredit se lahko obrestuje s spremenljivo obrestno mero, ki je sestavljena iz seštevka 6 mesečnega Euribora in obrestnega pribitka, ali s fiksno obrestno mero.

a) Kredit **z referenčno obrestno mero (spremenljiva obrestna mera)**

Kreditna obrestna mera je referenčna ter je sestavljena iz seštevka 6-mesečnega Euribora, objavljenega dva delovna dneva pred prvim dnevom koledarskega meseca, v katerem je sklenjena kreditna pogodba in obrestnega pribitka. Kreditna obrestna mera se spreminja glede na spremembo Euribora vsakih šest mesecev od datuma sklenitve pogodbe; pri tem pa se za vsako naslednje šestmesečno obdobje uporabi Euribor, ki je objavljen dva delovna dneva pred pričetkom posameznega šestmesečnega obdobja, ki sledi. V primeru negativne vrednosti 6-mesečnega Euribora, je višina kreditne obrestne mere enaka višini obrestnega pribitka, določenega s kreditno pogodbo. V odvisnosti od gibanja referenčne obrestne mere se spreminja tudi pogodbeni obrestna mera in s tem tudi mesečna obveznost za odplačilo kredita, ki se lahko tudi **občutno poveča. Opozarjamo vas, da se pred tveganjem morebitnega povišanja kreditne obrestne mere in posledično možnega občutnega povišanja mesečne anuitete lahko zaščitite le tako, da izberete kredit s fiksno kreditno obrestno mero.**

6 mesečni Euribor: medbančna referenčna obrestna mera, po kateri so izbrane banke znotraj Euroobmočja pripravljene dati depozit drugi banki za obdobje šestih mesecev in ga objavi European Money market Institute po 11. uri CET. Več o Euribor na www.euribor-rates.eu. V primeru negativne vrednosti referenčne obrestne mere, se pri izračunu kreditne obveznosti skladno s sklenjeno kreditno pogodbo upošteva vrednost v višini 0,00 o.t..

b) Kredit z **nominalno – fiksno obrestno mero**

Letna kreditna obrestna mera je fiksna za celotno odplačilno obdobje. Lahko pa se poveča v skladu s pogodbenimi določili v primeru, da je bil kredit odobren pod posebnimi pogoji (npr. sklenitev dodatnih produktov), ki jih v času odplačevanja kredita potrošnik preneha uporabljati.

Banka izračunava obresti na navadni (linearni) način z uporabo dekurzivnega obrestovanja. Obračun obresti je mesečen. V času odplačevanja kredita se obresti obračunavajo z upoštevanjem dejanskih dni v letu (koledarsko/365/366), pri čemer se v obdobje obrestovanja prvi dan šteje, zadnji dan pa ne. Obresti se obračunajo vsakega zadnjega dne v koledarskem mesecu, prvič zadnjega dne v koledarskem mesecu, v katerem zapade prva mesečna anuiteta in se poravnajo v okviru mesečne anuitete.

Primeri informativnega izračuna:**Potrošniški kredit zavarovan s plačilom zavarovalne premije – redna ponudba**

> Znesek kredita: 10.000,00 EUR > Odplačilna doba v mesecih: 48		
	Fiksna (nominalna) obrestna mera	Spremenljiva obrestna mera
Mesečna obveznost	234,63 EUR	231,70 EUR
EOM	11,10%	10,38%
Celotno plačilo	12.199,82 EUR	12.055,73 EUR
Skupni stroški	2.199,82 EUR	1.055,73 EUR
Stroški odobritve	170,00 EUR	170,00 EUR
Mesečni stroški vodenja paketnega računa	9,90 EUR	9,90 EUR
Stroški zavarovanja	292,81 EUR	289,16 EUR
Letna obrestna mera	5,95%	5,31 (6m Euribor+3,2%)

Izračun je informativni in velja za komitente banke (obstoječi komitenti in kreditorejmalci, ki so pripravljeni postati komitenti Gorenjske banke), ki prejema redne mesečne dohodke na osebni račun, odprt pri Gorenjski banki in so imetniki super ali top paketa, ter kredit zavarujejo s plačilom zavarovalne premije. V izračunu navedena obrestna mera se poviša za 0,3 odstotne točke v primeru, da komitent ne želi biti imetnik enega od navedenih paketov banke. Kreditorejmalcu, ki ob odobritvi ali med odplačevanjem kredita z Gorenjsko banko ne sodeluje, se obrestna mera poveča še za 1,0 odstotno točko.

V informativnem izračunu je upoštevana referenčna obrestna mera 6 mesečni Euribor, veljavna na prvi dan v mesecu/1.10.2025. V odvisnosti od gibanja referenčne obrestne mere se spreminja pogodbeni obrestna mera in s tem tudi mesečna obveznost za odplačilo kredita, ki se lahko tudi občutno poveča. Podrobnejši opis določanja 6 mesečnega Euribora je razviden iz poglavja »Način obrestovanja«.

Efektivna obrestna mera je informativne narave; izračun upošteva črpanje kredita na zadnji dan v mesecu.

V izračunu efektivne obrestne mere niso upoštevani morebitni stroški, nastali zaradi neizpolnjevanja pogodbenih obveznosti kreditorejmalca.

Akcijski hitri kredit: veljavnost od 1.10.2025 do 31.12.2025 oz. do preklica

- > Brez stroškov odobritve kredita
- > Brez stroškov vodenja kredita
- > Brez stroškov zavarovanja

> Znesek kredita: 10.000,00 EUR	
> Odplačilna doba v mesecih: 48	
> Fiksna (nominalna) obrestna mera	
Mesečna obveznost	231,43 EUR
EOM	7,66%
Celotno plačilo	11.583,70 EUR
Stroški odobritve	0 EUR
Mesečni stroški vodenja paketnega računa	9,90 EUR
Stroški zavarovanja	0 EUR
Skupni stroški kredita (obresti)	1.583,70 EUR
Letna obrestna mera	5,25%

Izračun je informativni in velja za komitente banke (obstoječi komitenti in kreditojemalci, ki so pripravljeni postati komitenti Gorenjske banke), ki prejajo redne mesečne dohodke iz naslova plače ali pokojnine na osebni račun pri Gorenjski banki in so imetniki super paketa.

Sklenitev pomožnih storitev:

Sklenitev pogodbe o pomožni storitvi ni obvezna za pridobitev kredita.

Kreditojemalec lahko sklene naslednje pomožne storitve v zvezi s kreditno pogodbo:

- > sklenitev zavarovalne pogodbe, ki zajema vsaj osnovno požarno zavarovanje, če je skladno z namenom kredita kreditojemalec dolžan ustanoviti zastavno pravico na nepremičnini;
- > sklenitev življenjskega zavarovanja, zavarovanja za primer brezposelnosti, druge oblike zavarovanja;
- > sklenitev različnih paketnih računov v banki (neobvezno za redno ponudbo potrošniških kreditov);

in na ta način lahko pridobi kredit pod ugodnejšimi pogoji.

Predčasno odplačilo kredita:

Kredit lahko kreditojemalec v celoti ali delno predčasno odplača. Banka lahko kreditojemalcu zaračuna stroške pri predčasnem odplačilu kredita le za kredit, za katerega je bila določena fiksna kreditna obrestna mera in je vsota predčasnih odplačil v 12 mesecih višja kot 10.000,00 eurov. Maksimalna višina nadomestila znaša 1 % zneska predčasno odplačane glavnice, če potrošnik predčasno odplača kredit več kot eno leto pred končno dospelostjo kreditne pogodbe. Če je do končne dospelosti kreditne pogodbe eno leto ali manj, nadomestilo ne sme presegati 0,5 % zneska predčasno odplačane glavnice. V primeru, da se kreditojemalec odloči za predčasno odplačilo kredita, dobi informacije glede točne višine predčasnega odplačila na banki. V primeru sklenitve dodatka h kreditni pogodbi za skrajšanje odplačilne dobe ali znižanje mesečne obveznosti zaradi delnega predčasnega odplačila kredita, banka nadomestila za izvedeno spremembo ne zaračuna.

V primeru delnega predčasnega poplačila kredita pod pogojem sklenitve dodatka za skrajšanje pogodbene odplačilne dobe ali znižanja mesečne obveznosti in/ali v primeru predčasnega celotnega poplačila kredita, je kreditojemalec upravičen do sorazmernega vračila stroškov kredita, ki so vključeni v izračun efektivne obrestne mere po tej pogodbi. Ponazoritveni primer vračila stroškov v primeru predčasnega poplačila

kreditov je razviden na predstavitvenih straneh Gorenjske banke na povezavi: Vracilo-stroskov-ob-predcasnem-placilu-potrosniskega-ali-stanovanjskega-kredita.pdf (gbkr.si)

Kreditojemalec ne more ponovno črpati predčasno odplačanih zneskov.

Pravice potrošnika – pravica do pozabe

Banka pri odobravanju kredita nikoli ne preverja zdravstvenega stanja kreditojemalca. Če se kreditojemalec odloči za sklenitev življenjskega zavarovanja kot pomožne storitve, pa v primeru prebolele bolezni lahko uveljavlja pravico do pozabe, kar zagotavlja enako obravnavo, kot če teh bolezni ne bi imel. Skladno z Zakonom o pravici oseb po prebolelem raku in določenih drugih bolezni do enakega dostopa do zavarovalnih in kreditnih produktov (ZPEDZKP) ima namreč potrošnik, ki sklepa kreditno pogodbo za nepremičnino (zavarovanja z zastavo stanovanjske nepremičnine), možnost uveljavljanja pravice do pozabe po preboleli bolezni. Pravico do pozabe lahko kreditojemalec uveljavlja na predpisanem obrazcu, ki ga brezplačno izda osebni zdravnik na posameznikovo zahtevo.

Pravica kreditojemalca do odstopa od kreditne pogodbe – brez navedbe razloga

- > Kreditojemalec lahko odstopi od kreditne pogodbe brez navedbe razloga tudi, kadar je kredit že črpal, v štirinajstih dneh od dneva sklenitve kreditne pogodbe oz. od dneva, ko prejme informacijo o vseh pogojih najema kredita. Kreditojemalec mora o odstopu od kreditne pogodbe banko obvestiti s priporočeno pošto ali po elektronski pošti na naslov info@gbkr.si ali z naročilom v mobilni banki.
- > Ob uveljavljanju pravice do odstopa od pogodbe po črpanju kredita mora kreditojemalec banki plačati glavnico in obresti, obračunane na to glavnico, in sicer od dneva, ko je bil kredit črpan, do dneva, ko je glavnica odplačana, brez odlašanja najpozneje v 30 dneh od dneva, ko je banki poslal obvestilo o odstopu. Obresti črpanega dela kredita se izračunajo na podlagi dogovorjene kreditne obrestne mere.
- > Šteje se tudi, da je kreditojemalec odstopil od pogodbe, če ni izpolnil pogojev za koriščenje kredita v pogodbeno določenem roku.

Pritožbeni postopek

Kreditojemalec lahko s pisno pritožbo, naslovljeno na banko, ugovarja zoper ravnanje banke v zvezi z izvrševanjem kreditne pogodbe. Banka interni pritožbeni postopek izvede: (i) na prvi stopnji, ko kreditojemalec izrazi nezadovoljstvo s produkti ali storitvami, ki jih nudi banka, ali nezadovoljstvo z zunanjimi učinki, ki so povezani z njenim poslovanjem; (ii) na drugi stopnji, če kreditojemalec ni zadovoljen z odgovorom na pritožbo in vloži ugovor na odgovor na pritožbo ali odgovora na pritožbo ne prejme v predvidenem roku.

Pritožnik lahko začne postopek izvensodnega reševanja sporov pri Združenju bank Slovenije GIZ, kot izvajalcu postopka izvensodnega reševanja potrošniških sporov, Šubičeva 2, SI 1000 Ljubljana, tel.: +386 (0)1 24 29 700, izvajalec.irps@zbs-giz.si; če se ne strinja z odločitvijo banke, sprejete v internem pritožbenem postopku na drugi stopnji ter v primeru, če pritožnik v internem pritožbenem postopku ne prejme odločitve banke, ki bi jo ta morala izdati v internem pritožbenem postopku.

Neizpolnjevanje obveznosti iz kreditne pogodbe

V primeru zamude s plačilom glavnice, dogovorjenih nadomestil in stroškov, banka kreditojemalcu zaračuna zamudne obresti v višini, kot jih določa Zakon o predpisani obrestni meri zamudnih obresti in so ob izdaji te informacije 10,15 % letno ter se spreminjajo skladno z zadnjim objavljenim predpisom o višini predpisane obrestne mere zamudnih obresti v Uradnem listu Republike Slovenije. V primeru, da stopnja zakonskih zamudnih obresti ni več zakonsko določena, je kreditojemalec na zapadle in neporavnane

obveznosti dolžan plačati zamudne obresti, obračunane po skupni obrestni meri po tej pogodbi, povečani za 70 %. Zamudne obresti se obračunavajo od zapadlega neplačanega zneska glavnice, dogovorjenih nadomestil in stroškov. Roki za plačilo in način plačila zamudnih obresti so enaki, kot roki plačila in načina obračuna drugih obresti po tej pogodbi. Banka najprej poravna stroške, nato obresti in končno glavnico. Kreditojemalec se obvezuje plačati banki tudi stroške zaradi neizpolnjevanja obveznosti iz naslova kreditne pogodbe, ki na dan izdaje te informacije znašajo 5,22 EUR in se lahko spreminjajo. Vsakokrat veljavna višina stroškov je razvidna v Tarifi nadomestil banke na predstavitvenih straneh banke.

Banka lahko z enostransko izjavo odstopi od kreditne pogodbe ali zahteva plačilo preostalih plačil pred njihovo zapadlostjo, če je kreditojemalec v zamudi s prvo anuiteto ali z dvema zaporednima plačiloma. Če kreditojemalec redno ne odplačuje zapadlih obveznosti, je v skrajnem primeru možna tudi zaplomba njegove nepremičnine.

Banka predlaga, da se kreditojemalec v primeru težav pri odplačevanju mesečnih obveznosti, čim prej oglasi v banki, da se skupaj poišče možne rešitve. Banka bo kreditojemalcu na zahtevo brezplačno zagotovila vse informacije v zvezi z zamudo s plačili zapadlih obveznosti in nudila pomoč pri izbiri najugodnejše rešitve za kreditojemalca (npr. podaljšanje odplačilne dobe, moratorij na odplačilo...).

Osební podatki kreditojemalca

V skladu z Zakonom o varstvu osebnih podatkov bo banka obdelovala osebne podatke kreditojemalca in morebitnih porokov, ki jih pridobi ob sklenitvi in izvajanju te pogodbe za namene izvajanja kreditne pogodbe (spremljava, poročanje, izterjava) in vseh drugih poslovnih razmerij s kreditojemalcem.

Za namen vodenja poslovnega razmerja lahko banka poleg podatkov o osebnem imenu, naslovu stalnega ali začasnega prebivališča, telefonski številki, naslovu elektronske pošte ter številki telefaksa obdeluje tudi vse druge kreditojemalčeve osebne podatke, ki jih pridobi med trajanjem kateregakoli poslovnega razmerja s kreditojemalcem. Kreditojemalec in porok(i), potem ko jim je banka predhodno podrobno obrazložila namen obdelave osebnih podatkov, dovoljujejo banki, da lahko za v predhodnem odstavku navedene namene obdeluje vse njihove osebne podatke, navedene v kreditni pogodbi ali pridobi te podatke od upravljavca zbirke osebnih podatkov, če spremembe le-teh ne bodo sporočili banki sami.

Banka lahko pri upraviteljih zbirk osebnih podatkov opravlja poizvedbe o zadolženosti in premoženju kreditojemalca in morebitnih porokov in o vseh drugih podatkih, potrebnih za izvajanje kreditne pogodbe in morebitno izterjavo njenih terjatev. Osebne podatke sme banka obdelovati za potrebe njenega poslovanja v okviru poslovnega razmerja in jih lahko obdeluje z njegovimi osebnimi podatki iz vseh listin o drugih poslih, s katerimi je z banko v poslovnem razmerju.

Več o obdelavi vaših osebnih podatkov, kot je opredeljeno v teh Informacijah, je na voljo na spletni povezavi https://www.gbkr.si/varstvo_osebni_h podatkov/ ali pri pooblaščenih osebah za varstvo podatkov.

Pravice in obveznosti kreditojemalca iz kreditne pogodbe

- > Kreditojemalec in morebitni poroki se s sklenitvijo kreditne pogodbe zavezujejo, da bodo najkasneje v 8 dneh po nastali spremembi, banki sporočili vsako spremembo:
 - ✓ zaposlitve,
 - ✓ bivališča (stalni, začasni naslov oz. naslov za pošiljanje pošte),
 - ✓ višine plače, kadar banka pri izračunu mesečne anuitete začasno upošteva daljšo odplačilno dobo od pogodbeno dogovorjene,
 - ✓ kontaktnih podatkov (telefonska številka, elektronska pošta).
- > Kreditojemalec ima pravico, da med trajanjem kreditne pogodbe na zahtevo brezplačno pridobi izračun stanja kredita v obliki amortizacijskega načrta, ki prikazuje dolgovane zneske in obdobja ter

pogoje v zvezi s plačilom teh zneskov, razčlenitev vsakega odplačila s prikazom odplačila glavnice in obresti, izračunane na podlagi kreditne obrestne mere, ter morebitne dodatne stroške.

- > Nadzorni organ banke je Banka Slovenije, Slovenska cesta 5, 1000 Ljubljana.
- > Kreditojemalec s podpisom kreditne pogodbe potrjuje, jamči in izjavlja:
 - ✓ da je Gorenjsko banko d.d., Kranj seznanil z vsemi dejstvi in podatki, ki so mu bili znani ali bi mu morali biti znani in ki bi lahko vplivali na odločitev Gorenjske banke o sklenitvi te pogodbe, ter da so vsi podatki, ki jih je posredoval Gorenjski banki v zvezi s to pogodbo, resnični, popolni in nespremenjeni tudi v času njene sklenitve;
 - ✓ da je bil pred sklenitvijo te pogodbe seznanjen z vsemi pogoji te pogodbe, s stroški in načinom izračunavanja mesečne obveznosti in spreminjanja le-te v času odplačevanja kredita po tej pogodbi;
 - ✓ ni sankcionirana oseba ali
 - ✓ ni sodeloval pri kakršnikoli dejavnosti, za katero se lahko razumno pričakuje, da bo imela za posledico, da bo sankcionirana oseba, ali
 - ✓ ni kršil ali sprejel kakršnekoli ukrepov, ki bi povzročili kršitev zakonov o sankcijah; ali
 - ✓ ne posluje s sankcionirano osebo.

Kranj, oktober 2025