Potrošniško kreditiranje – Splošne informacije

Dajalec kredita: Gorenjska banka d.d., Kranj, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj, **e-naslov:** info@gbkr.si**; tel. št. 04 2084 312** (v nadaljevanju: banka)

Nameni uporabe potrošniškega kredita:

- Namenski (plačilo računa za nakup avtomobila, pohištva, 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.

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 - Poroštvo fizičnih oseb	Fiksna obrestna mera

> Višina kredita je odvisna od odplačilne sposobnosti kreditojemalca, 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 kreditojemalca 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 prejemka, določenega za osebo, ki jo preživlja, po merilih, ki jih določa zakon, ki ureja socialno varstvene prejemke, za dodelitev denarne socialne pomoči. V primeru, da potrošnik izkazuje višje mesečne življenjske stroške, se pri izračunu kreditne sposobnosti upošteva navedena višina življenjskih stroškov.

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 obrestuje s **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.

Primera informativnega izračuna:

Potrošniški kredit zavarovan s plačilom zavarovalne premije – redna ponudba

> Znesek kredita: 5.100,00 EUR > Odplačilna doba v mesecih: 40	
	Fiksna (nominalna) obrestna mera
Mesečna obveznost	141,92 EUR
EOM	11,55%
Celotno plačilo	6.061,47 EUR
Skupni stroški	961,47 EUR
Stroški odobritve	86,70,00 EUR
Mesečni stroški vodenja računa	3,19 EUR
Stroški zavarovanja	170,31 EUR
Letna obrestna mera	6,40 %

Hitri kredit brez zavarovanja (redna ponudba)

> Znesek kredita: 6.000,00 EUR > Odplačilna doba v mesecih: 48	
	Fiksna (nominalna) obrestna mera
Mesečna obveznost	142,02 EUR
EOM	8,78%
Celotno plačilo	7.071,70 EUR
Skupni stroški	1.071,70 EUR
Stroški odobritve	102,00 EUR*
Mesečni stroški vodenja računa	3,19 EUR
Stroški zavarovanja	ni
Letna obrestna mera	6,4 %

- *Do 31.12.2026 poteka akcijska ponudba, kjer stroškov odobritve kredita banka ne zaračuna.

Izračuna sta informativna in veljata za komitente banke (obstoječi komitenti in kreditojemalci, ki so pripravljeni postati komitenti Gorenjske banke), ki prejemajo redne mesečne dohodke na osebni račun, odprt pri Gorenjski banki. Kreditojemalcu, ki med odplačevanjem kredita z Gorenjsko banko prekine poslovno sodelovanje, se obrestna mera poveča za 1,0 odstotno točko (v tem primeru bi za navedeni izračun mesečna obveznost znašala 144,8 EUR). Pogoj za pridobitev kredita brez zavarovanja je poslovno sodelovanje z banko (pogoji veljajo za obstoječe in nove stranke).

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 kreditojemalca.

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;
in na ta način lahko pridobi kredit pod ugodnejšimi pogoji.

V kolikor je kreditojemalec prejel znižano obrestno mero na podlagi sklenitve življenjskega zavarovanja, DOM zavarovanja ali drugega zavarovanja, ki ga je banka upoštevala pri izračunu ugodnejše obrestne mere, lahko banka ob ugotovitvi, da je bilo zavarovanje prekinjeno, ni bilo sklenjeno ali ga zavarovalnica ni sprejela, obrestno mero od naslednjega meseca poviša za višino koriščene ugodnosti.

Predčasno odplačilo kredita:

Kredit lahko kreditojemalec v celoti ali delno predčasno odplača. Banka lahko kreditojemalcu zaračuna nadomestilo 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-obpredcasnem-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.

Če se kreditojemalec z odločitvijo o pritožbi ne strinja, ali če v dogovorjenem roku ne prejme odgovora banke na pritožbo, ima pravico pritožbo nasloviti na Združenje bank Slovenije - GIZ Ljubljana kot izvajalca postopka izvensodnega reševanja potrošniških sporov, Šubičeva 2, SI 1000 Ljubljana. tel.: +386 (0)1 24 29 700; faks: +386 (0)1 24 29 713, izvajalec.irps@zbs-giz.si. Če spora ni mogoče rešiti po mirni poti ali v postopku

izvensodnega reševanja potrošniških sporov, je za odločanje pristojno stvarno pristojno sodišče v Republiki Sloveniji po sedežu banke, pri čemer ta določba ne izključuje pravice kreditojemalca (potrošnika), da sproži sodni postopek pred stvarno pristojnim sodiščem po svojem stalnem ali začasnem prebivališču v skladu s predpisi, ki urejajo varstvo potrošnikov. Za presojo veljavnosti kreditne pogodbe ter za urejanje vseh pravic in obveznosti, ki izvirajo iz nje ali so z njo v zvezi, se uporablja pravo Republike Slovenije.

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 10,40 % 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 zaplemba 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…).

Osebni 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 upravljalcih 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_osebnih_podatkov/ ali pri pooblaščeni osebi 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 2026