



REPUBLIKA SLOVENIJA
MINISTRSTVO ZA FINANCE

KABINET MINISTRA

Župančičeva 3, p.p.644a, 1001 Ljubljana

T: 01 369 66 00
F: 01 369 66 09
E: gp.mf@gov.si
www.mf.gov.si

Državni svet Republike Slovenije
Šubičeva ulica 4, 1000 Ljubljana

gp@ds-rs.si

DRŽAVNI SVET REPUBLIKE SLOVENIJE

Prejeto:	22-04-2014
Šifra:	450-01/14-260/4
Povezava:	010-10/14-84
EPA:	EU:
Sign. zn.:	
Kratika:	

Številka: 002-30/2014/2

Datum: 18-04-2014

Zadeva: **Odgovor na pisno vprašanje državnega svetnika Alojza Kovšče**

Zveza: **Vaš dopis št. 450-01/14-260 z dne 19. 3. 2014**

Spoštovani,

v zvezi s pisnimi vprašanji državnega svetnika Alojza Kovšče glede stroškov zamudnih obresti in opominjanja, ki jih banke zaračunavajo svojim komitentom, ki jih je Državni svet Republike Slovenije podprl na 16. seji, 19. marca 2014 in predlagal Ministrstvu za finance, da jih preuči, pošiljam odgovor Ministrstva za finance.

Primarna naloga Ministrstva za finance kot resornega ministrstva za področje finančnega sistema je predvsem oblikovanje sistemskih rešitev na tem področju, medtem ko je v skladu z Zakonom o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo in 59/11) in Zakonom o bančništvu (Uradni list RS, št. 99/10 – uradno prečiščeno besedilo s spremembami in dopolnitvami) za izvajanje nadzora nad bankami in hranilnicami pristojna Banka Slovenije. Nadzor nad dajalci kreditov, ki poslujejo na podlagi dovoljenja po zakonu, ki ureja bančništvo, in nad njihovimi kreditnimi posredniki je tudi opredeljen v 33. členu Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 59/10, 77/11, 30/13, 90/13 Odl. US: U-I-178/12-14; v nadaljnjem besedilu: ZPotK-1). ZPotK-1 pooblašča za opravljanje nadzora Banko Slovenije, ki je hkrati tudi prekrškovni organ. Glede na navedeno, se Ministrstvo za finance do konkretno opisanega primera ne more opredeljevati, v nadaljevanju pošiljam informacijo o pravni ureditvi glede stroškov zamudnih obresti in opominjanja.

V skladu z Zakonom o bančništvu je dajanje kreditov ena od finančnih storitev, in sicer je to lahko bančna storitev ali vzajemno priznana finančna storitev, kamor sodijo med drugim tudi potrošniški krediti. Z vidika veljavne bančne zakonodaje mora banka vzpostaviti in uresničevati trden in zanesljiv sistem upravljanja, ki med drugim obsega učinkovite postopke ugotavljanja, merjenja oziroma ocenjevanja, obvladovanja in spremljanja tveganj.

Stroški opomina so po Zakonu o varstvu potrošnikov (Uradni list RS, št. 98/04 – uradno prečiščeno besedilo, 126/07, 86/09 in 78/11) omejeni s kar dvema kriterijema in jih ponudniki storitev stroškov opomina nikakor ne morejo določati samovoljno. Navedeni zakon namreč v 27. a členu določa, da stroški opomina, ki ga v primeru zamude plačila prejme potrošnik, ne smejo presegati dejanskih stroškov izdelave in pošiljanja opomina, hkrati pa tudi ne višine zamudnih obresti. Hkrati določa, da se v primeru zamude pri plačilu s strani potrošnika ne sme dogovoriti uporabe višjih zamudnih obresti, kot jih določa Obligacijski zakonik (Uradni list RS, št. 97/2007-uradno prečiščeno besedilo).

ZPotK-1 določa v 10. členu, da mora kreditna pogodba vsebovati informacije o zamudni obrestni meri z navedbo pravila za njeno prilagoditev in morebitnih stroških pri zamudi ter opozorilo o posledicah neplačanih dospelih plačil. Določba je namenjena varovanju potrošnikov, da so ob sklenitvi pogodbe seznanjeni tudi s posledicami zamud pri plačilih.

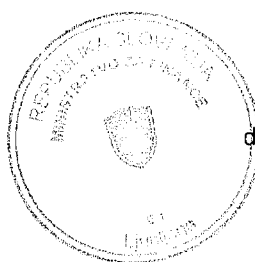
Višino predpisane obrestne mere zamudnih obresti na podlagi Zakona o predpisani obrestni meri zamudnih obresti (Uradni list RS, št. 11/07 - uradno prečiščeno besedilo) določi minister za finance, in sicer za prvo polletje 2014 predpisana obrestna mera zamudnih obresti znaša 8,25 odstotkov.

Državni svetnik v svojih vprašanjih zmotno navaja Zakon o plačilnih storitvah in sistemih (58/09, 34/10, 9/11 in 32/12), kot podlago za zaračunavanje zamudnih obresti in stroškov opomina. Navedeni zakon v 75. členu res ureja določitev nadomestil za izpolnjevanje obveznosti, vendar se ta nadomestila nanašajo na obveznosti ponudnikov plačilnih storitev pri zagotavljanju informacij v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev.

Z namenom poenotenja načina obračuna obresti in s tem doseganja večje preglednosti pri poslovanju bank je Banka Slovenije v letu 2008 izdala tudi enotna priporočila o načinih obračuna obresti za posle s prebivalstvom, v katera so zajeti tako depoziti, kot krediti.

Glede na povedano, Ministrstvo za finance ocenjuje, da je sedanji institucionalni okvir, ki ureja stroške zamudnih obresti in opominjanja, ustrezen tudi za bančno poslovanje, zato v tem trenutku ne načrtuje dodatnih ukrepov.

Lep pozdrav.



dr. Uroš Čufer
minister