

INFORMACIJE O VRAČILU SORAZMERNEGA DELA SKUPNIH STROŠKOV KREDITA V PRIMERU PREDČASNEGA VRAČILA POTROŠNIŠKEGA KREDITA

(velja za kreditne pogodbe, sklenjene od 7. 8. 2010)

1. INFORMACIJE, KI VELJAJO ZA VSE POTROŠNIŠKE KREDITE

Vsak potrošnik lahko potrošniški kredit delno ali v celoti vrne predčasno, ob predhodnem obvestilu banke.

Za predčasno vračilo kreditov s **spremenljivo obrestno mero** se stroški predčasnega vračila ne zaračunajo.

Za predčasno vračilo kreditov s **fiksno obrestno mero** velja naslednje:

- če vsota predčasnih odplačil v obdobju dvanajstih mesecev ne presega 10.000,00 EUR, se stroški predčasnega vračila prav tako ne zaračunajo,
- če vsota predčasnih odplačil v obdobju dvanajstih mesecev presega 10.000,00 EUR, stroški predčasnega vračila znašajo 1% zneska predčasno odplačanega kredita/glavnice, če kreditojemalec predčasno odplača kredit več kot eno leto pred končno dospelostjo kreditne pogodbe. Če je do končne dospelosti kreditne pogodbe eno leto ali manj kot eno leto, stroški znašajo 0,5% zneska predčasno odplačanega kredita.

V primeru predčasnega vračila celotnega kredita bo banka tudi brez kreditojemalčeve izrecne zahteve zmanjšala vrednost njegove obveznosti za vrednost zneska pogodbenih obresti, ki bi tekle od dneva predčasnega vračila do dneva pogodbene dospelosti, kolikor so bile te obresti že zajete v plačane mesečne anuitete.

Stroški, povezani z notarskimi storitvami, sodnimi in upravnimi taksami, cenitvijo, plačilnim prometom ali opomini, se v primeru predčasnega vračila kredita ne vračajo.

2. INFORMACIJE, KI VELJAJO SAMO ZA POTROŠNIŠKE KREDITE, KI NISO KREDITI ZA NEPREMIČNINO¹

2.1. PREDČASNO VRAČILO CELOTNEGA KREDITA

V primeru predčasnega vračila **celotnega** kredita bo banka kreditojemalcu vrnila sorazmerni del stroškov odobritve kredita, ki se izračuna tako, da se znesek plačanih stroškov odobritve kredita deli s številom dni predvidenega trajanja koriščenja kredita, tako dobljeni količnik pa pomnoži s številom dni, ko kredit zaradi predčasnega vračila ni bil koriščen. Stroški se vrnejo na kreditojemalčev račun pri banki. Če je kreditojemalec račun pri banki zaprl, banka vrne stroške na kreditojemalčev račun pri drugem ponudniku plačilnih storitev in pri tem znesek vračila zmanjša za strošek izvedbe nakazila v skladu z njeno vsakokratno javno objavljeno tarifo.

Če je kredit zavarovan pri zavarovalnici, se vračilo sorazmernega dela stroškov plačane zavarovalne premije opravi po enakem pristopu, kot zavarovalnica del plačane premije vrača banki. Zavarovalnica vrne sorazmerni del plačane premije le v primeru **celotnega** predčasnega odplačila kredita, zato je tudi kreditojemalec do delnega povračila stroškov zavarovanja kredita upravičen izključno v primeru, če kredit predčasno vrne v celoti. V tem

¹ Kreditna pogodba za nepremičnino je kreditna pogodba, katere terjatev je zavarovana z zastavno pravico na nepremičnini, v skladu z zakonom, ki ureja stvarnopravna razmerja, ali katere namen je pridobiti ali ohraniti lastninsko pravico na obstoječi ali načrtovani nepremičnini.

primeru mu bo banka vrnila del plačane zavarovalne premije v višini, kot jo banki delno vrne zavarovalnica, to je:

$$\text{delno vračilo premije} = \text{plačana premija} \times (0,563 \times t^2 - 1,4341 \times t + 0,8539),$$

pri čemer je t = (dejansko trajanje kredita v mesecih, in vsak začetni mesec šteje kot cel mesec) / (s to pogodbo predvideno trajanje kredita v mesecih).

2.2. PREDČASNO VRAČILO DELA KREDITA

2.2.1. PREDČASNO VRAČILO DELA KREDITA S SPREMENLJIVO OBRESTNO MERO

V primeru predčasnega vračila **dela kredita** se stroški vrnejo pod pogojem, da potrošnik zahteva sklenitev aneksa h kreditni pogodbi, s katerim se skrajša čas odplačevanja kredita ob nespremenjeni mesečni anuiteti. Pogoj za sklenitev aneksa je, da znesek predčasnega delnega vračila predstavlja najmanj 10 % glavnice odobrenega kredita in obenem najmanj 1.000 EUR. V tem primeru bo banka kreditojemalcu takoj po delnem predčasnem vračilu in podpisu aneksa vrnila sorazmerni del stroškov odobritve kredita, ki se izračuna tako, da se znesek plačanih stroškov odobritve kredita deli s številom dni predvidenega trajanja koriščenja kredita, tako dobljeni količnik pa pomnoži s številom dni, ko kredit zaradi skrajšanja dobe odplačevanja ne bo koriščen. Če je kredit zavarovan pri zavarovalnici, se sorazmerni del zavarovalne premije kreditojemalcu vrne po dokončnem odplačilu kredita. Izračun vračila dela zavarovalne premije se opravi z uporabo formule iz točke 2.1. teh informacij.

Če stranki aneksa ne skleneta, ker kreditojemalec sklenitve aneksa ne zahteva, ali znesek predčasnega delnega vračila ne doseže najmanj 10 % glavnice odobrenega kredita in obenem najmanj 1.000 EUR, ali če je znesek predčasnega delnega vračila nad tega pragoma, pa kreditojemalec ne zahteva skrajšanja časa odplačila kredita, bo banka ob prvem naslednjem presečnem dnevu (01.01. oziroma 01.07.), zmanjšala višino mesečne anuitete, ob nespremenjenem končnem roku vračila kredita. Kreditojemalec v tem primeru ni upravičen do vračila sorazmernega dela stroškov odobritve kredita oziroma zavarovalne premije. Če bi zaradi zamika med dnem predčasnega vračila dneva kredita in dnem uveljavitve znižane anuitete nastalo preplačilo kredita, bo banka tudi brez kreditojemalčevega poziva nemudoma po dokončnem plačilu vseh obveznosti do banke opravila poračun in vrnila presežek kreditojemalcu.

2.2.2. PREDČASNO VRAČILO DELA KREDITA S FIKSNO OBRESTNO MERO

V primeru predčasnega vračila **dela kredita** bo banka s prejetim plačilom zaprla tiste anuitete, ki zapadejo v plačilo najprej. Kreditojemalec lahko nato prosto, brez soglasja ali obvestila banki, izbere:

- da bo z odplačevanjem kredita začasno prenehal, dokler so posamezne zapadle anuitete pokrite (vnaprej plačane) z delnim predčasnim vračilom, pri čemer mu mora banka na zahtevo pojasniti, kdaj mora nadaljevati z odplačevanjem, ali,
- da bo nadaljeval z odplačevanjem kredita po osnovnem amortizacijskem načrtu in s tem hitreje dokončno odplačal ves kredit.

V primeru iz prve alineje prejšnjega odstavka kreditojemalcu ne pripada vračilo sorazmernega dela stroškov odobritve kredita. V primeru iz druge alineje bo banka kreditojemalcu takoj po dokončnem predčasnem vračilu kredita vrnila sorazmerni del stroškov odobritve kredita, izračunan s smiselno uporabo formule iz tretjega odstavka tega člena. Če je kredit zavarovan pri zavarovalnici, se sorazmerni del zavarovalne premije kreditojemalcu vrne po dokončnem odplačilu kredita. Izračun vračila dela zavarovalne premije se opravi z uporabo formule iz točke 2.1. teh informacij.

3. INFORMACIJE, KI VELJAJO ZA POTROŠNIŠKE KREDITE, KI SO KREDITI ZA NEPREMIČNINO

Ob upoštevanju sodbe Sodišča EU v zadevi UniCredit (C-555/21) z dne 9. 2. 2023, ter 22. člena Zakona o potrošniških kreditih (ZPotK-2), pri kreditih za nepremičnino ni podlage za vračilo sorazmernega dela stroškov odobritve, kolikor stroški odobritve kredita oziroma druga nadomestila v korist banke vsebinsko ne predstavljajo nadomestila za začasno uporabo kapitala (obresti).

Ne glede na to bo banka vse prejete zahteve za vračilo sorazmernega dela stroškov kredita obravnavala in si pridrži pravico, da jim ugotovi ali jih zavrne, ob upoštevanju okoliščin posameznega primera.

Ljubljana, 1. 6. 2023

Deželna banka Slovenije d. d.

Priloga:

REPREZENTATIVNI PRIMER

ZNESEK KREDITA:	10.000 EUR
DOBA ODPLAČEVANJA KREDITA:	60 mesecev (1.826 dni)
STROŠKI ODOBRITE KREDITA:	150 EUR
STROŠKI ZAVAROVALNE PREMIJE:	359,86 EUR
PREDČASNO ODPLAČILO:	34 mesecev in 15 dni (1.049 dni)
SORAZMERNI DEL VRAČILA STROŠKOV ODOBRITE KREDITA:	$150 \text{ EUR} / 1826 = 0,08215 \text{ EUR} / \text{dan}$ $(1.826 - 1.049) \times 0,08215 \text{ EUR} = 63,83 \text{ EUR}$
SORAZMERNI DEL VRAČILA ZAVAROVALNE PREMIJE:	$t = (35/60) = 0,5833$ vračilo: $359,86 \text{ EUR} \times (0,563 \times 0,3402 - 1,4341 \times 0,5833 + 0,8539) = 75,18 \text{ EUR}$