**Odgovori na pogosta vprašanja**

**v zvezi z »Zakonom o interventnih ukrepih za odpravo posledic poplav in zemeljskih plazov iz avgusta 2023« glede začasnega ukrepa na področju bančnih posojil**

1. **Kateri zakon obravnava začasni ukrep na področju bančnih posojil?**

Začasni ukrep odloga bančnih posojil obravnava 21. poglavje Zakona o interventnih ukrepih za odpravo posledic poplav in zemeljskih plazov iz avgusta 2023 (v nadaljnjem besedilu: ZIUOPZP), in sicer v okviru členov 152. do 155.

1. **Kaj je namen začasnega ukrepa na področju bančnih posojil?**

Gre za začasni ukrep na področju bančnih posojil za pravne in fizične osebe, ki se zaradi posledic poplav in zemeljskih plazov iz avgusta 2023 kot kreditojemalci soočajo z likvidnostnimi težavami.

Ukrep zavezuje banke in hranilnice, vključno s podružnicami, ki imajo sedež v Sloveniji, da kreditojemalcu, ki je utrpel škodo zaradi posledic poplav ali plazov najmanj v višini 10.000 eur oz. če je kreditojemalec gospodarska družba najmanj v višini 100.000 eurov, odobrijo odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za obdobje 12 mesecev, če posamezna obveznost iz kreditne pogodbe, za katero kreditojemalec zahteva odlog plačila, do 31. julija 2023 še ni zapadla v plačilo.

1. **Ali se lahko banka in kreditojemalec dogovorita za krajši ali daljši rok odloga?**

Da. Banka in kreditojemalec se lahko sporazumno dogovorita o krajšem ali daljšem obdobju odloga plačila obveznosti iz kreditne pogodbe, če je to za kreditojemalca ugodnejše. Šteje se, da je za kreditojemalca ugodnejše, če sam to predlaga oz. želi. Prav tako se lahko sporazumno dogovorita o drugačnih značilnostih odloga plačila. Tudi takšni dogovori se štejejo kot ukrepi, sklenjeni na podlagi interventnega zakona.

1. **Komu je ukrep namenjen?**

Ukrep je namenjen bančnim kreditojemalcem, ki so v poplavah avgusta 2023 utrpeli škodo, in sicer:

* gospodarskim družbam s sedežem v Sloveniji, ki so utrpele škodo v višini najmanj 100.000 evrov;
* zadrugam, društvom, zavodom, ustanovam, fizičnim osebam, ki zaposlujejo delavce, ali samozaposlenim osebam s sedežem oziroma stalnim prebivališčem v Sloveniji, ki so utrpele škodo v višini najmanj 10.000 evrov;
* nosilcem kmetijskega gospodarstva ali nosilcem dopolnilne dejavnosti na kmetiji, ki so utrpeli škodo v višini najmanj 10.000 evrov;
* fizičnim osebam z državljanstvom Slovenije in stalnim prebivališčem v Sloveniji, ki so utrpele škodo v višini najmanj 10.000 eurov.

1. **Kaj pomeni odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe za obdobje 12 mesecev?**

Odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe pomeni prekinitev zapadlosti vseh obveznosti po kreditni pogodbi do izteka obdobja odloga. Končni datum zapadlosti kreditne pogodbe se podaljša za čas trajanja odloga plačila, enako se podaljša zapadlost pogodbe, ki služi kot zavarovanje kreditne pogodbe.

1. **Kaj se zgodi po končanem odlogu?**

Po izteku obdobja odloga plačila prvi odloženi obrok zapade v plačilo 12 mesecev kasneje, kot je bilo dogovorjeno v prvotni kreditni pogodbi. To pomeni, da se plačilo vsake posamezne obveznosti zamakne za 12 mesecev. Na primer, če bi posamezne obveznosti zapadle v plačilo 1. 8. 2023, bodo po odlogu zapadle na 1. 8. 2024. Lahko pa se kreditojemalec in banka sporazumno dogovorita za rok plačila obveznosti, ki je za kreditojemalca ugodnejši.

1. **Ali se pri bančnih posojilih v obdobju odloga plačujejo obresti na odloženi del glavnice?**

V obdobju odloga se pri bančnih posojilih na odloženi del glavnice lahko obračunavajo obresti največ v višini 12-mesečni EURIBOR + 0 % oziroma po redni obrestni meri, ki je bila dogovorjena ob sklenitvi kreditne pogodbe, če je ta za kreditojemalca ugodnejša. Kot merilo za določitev ugodnejše višine obrestne mere se upošteva vrednost 12-mesečnega EURIBOR in višina obrestne mere, dogovorjena s kreditno pogodbo, veljavni na dan oddaje vloge za odlog plačila in se upošteva za celotno obdobje odloga plačila.

Obresti se torej v času odloga obračunavajo, plačati pa jih je potrebno po izteku obdobju odloga. Na kakšen način se plačajo, pa se kreditojemalec dogovori z banko (v enkratnem znesku, ob plačilu naslednjih obrokov,..).

1. **Ali lahko banka zaračuna stroške za odlog? Lahko odlog pogojuje z drugimi pogoji?**

Ne. Za odobritev odloga plačila banka kreditojemalcu ne zaračunava stroškov. Obenem se odlog ne sme pogojevati z drugimi pogoji, ki jih ZIUOPZP ne vključuje. Banka ima sicer pravico zahtevati popolne vloge oz. podporno dokumentacijo glede izpolnejvanja pogojev.

1. **Do kdaj morajo upravičenci nasloviti na banko vlogo za odlog plačila posojil in kje jo dobijo?**

Vlogo morajo upravičenci nasloviti na banko najkasneje do 31. decembra 2023. Za vlogo za odlog naj se kreditojemalci obrnejo na svojo banko. ZIUOPZP sicer ne predpisuje obrazca vloge, njena vsebina pa je pojasnjena v naslednji točki. Pri tem pa mora banka ostati v zakonskem okviru in glede na namen zakona kreditojemalcem ne sme postavljati nerazumnih zahtev.

1. **Kakšna mora biti vsebina vloge?**

V vlogi, kot določa 152. člen ZIUOPZP:

* gospodarska družba, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, razvršča med velike družbe, utemelji, da izpolnjuje davčne obveznosti, da pa zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami poplav ali plazov, ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko, ker bi takšno poplačilo lahko povzročilo težave z likvidnostjo v tej meri, da bi bila ogrožena solventnost družbe ter v ta namen predloži opis poslovnega položaja zaradi posledic poplav ali plazov in izjavo in dokazila, da na dan 31. julij 2023 nima neplačanih obveznih dajatev in drugih denarnih nedavčnih obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, ki jih pobira davčni organ, višjih od 50 eurov. Šteje se, da gospodarski subjekt ne izpolnjuje obveznosti iz prejšnjega stavka tudi, če nima predloženih vseh obračunov davčnih odtegljajev za dohodke iz delovnega razmerja za obdobje zadnjih petih let;
* gospodarska družba, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, razvršča med mikro, majhne ali srednje velike družbe, ter zadruga, društvo, zavod, ustanova, fizična oseba, ki zaposluje delavce v skladu z zakonom, ki ureja delovna razmerja, nosilec kmetijskega gospodarstva, nosilec dopolnilne dejavnosti na kmetiji ali samozaposlena oseba, utemelji, da izpolnjuje davčne obveznosti, da pa zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami poplav ali plazov, ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko ter v ta namen predloži opis poslovnega položaja zaradi posledic poplav ali plazov in izjavo in dokazila, da na dan 31. julij 2023 nima neplačanih obveznih dajatev in drugih denarnih nedavčnih obveznosti v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, ki jih pobira davčni organ, višjih od 50 eurov. Šteje se, da gospodarski subjekt ne izpolnjuje obveznosti iz prejšnjega stavka tudi, če nima predloženih vseh obračunov davčnih odtegljajev za dohodke iz delovnega razmerja za obdobje zadnjih petih let;
* fizična oseba iz 4. točke drugega odstavka tega člena utemelji, da zaradi okoliščin, povezanih s posledicami poplav ali plazov, začasno ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko, ter v ta namen predloži opis dejstev in okoliščin, povezanih s posledicami poplav ali plazov, ki so vplivale na njen finančni položaj.

1. **Kaj šteje kot dokazilo, da so kreditojemalci upravičeni do odloga?**

Kakšna naj bodo dokazila je v pristojnosti politike in presoje banke, ki bo obravnavala posamezno vlogo. Načeloma kot dokazilo o nastali škodi šteje vse, kar izkazuje škodo. Ni njuno cenitev ali zapisnik, ustrezno dokazilo so tudi fotografije poškodovanih premičnin in nepremičnin, skupaj z izjavo kreditojemalca.

**PODROBNEJE:**

1. **Kakšna je razlika med (i) določbami 54. do 55. člena ZIUOPZP, ki se nanašajo na odlog plačila obveznosti iz potrošniške kreditne pogodbe, in (ii) določbami 152. do 155. člena ZIUOPZP, ki se nanašajo na odlog plačila obveznosti iz kreditne pogodbe?**

ZIUOPZP odlog plačila obveznosti iz kreditnih pogodb za fizične osebe ureja v dveh sklopih, in sicer v III. delu (odstop od določb posameznih zakonov) v 19. poglavju z naslovom »Zakon o potrošniških kreditih« ter v IV. delu (začasni ukrepi) v 21. poglavju z naslovom »Začasni ukrep na področju bančnih posojil«.

19. poglavje III. dela se nanaša na dajalce kreditov, ki so pridobili dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja na podlagi Zakona o potrošniških kredih (v nadaljnjem besedilu: ZPotK-2), gre torej za »nebančne kredite«, kot so npr. leasingi, krediti s strani trgovcev, itd.21. poglavje IV. dela pa se nanaša na »bančne kredite«, ki so jih kreditojemalci sklenili z bankami ali hranilnicami, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji, ali podružnice banke države članice, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji in ki v skladu z Zakonom o bančništvu lahko opravljajo bančne storitve na območju Republike Slovenije

1. **Ali se ukrepa glede bančnih in nebančnih kreditov izključujeta?**

Za kreditojemalce, ki imajo sklenjenih več kreditnih pogodb, pri različnih kreditodajalcih, se ukrepa ne izključujeta, kar pomeni da lahko oseba zaprosi za odlog potrošniškega kredita pri nebančnem kreditodajalcu po ZPotK-2 in za odlog bančnega kredita pri banki ali hranilnici.

1. **Zakaj je odlog plačila obveznosti v okviru poglavja »Zakon o potrošniških kreditih« predviden za obdobje 24 mesecev, medtem ko je v okviru poglavja »začasni ukrep na področju bančnih posojil« predviden odlog 12 mesecev?**

Potrošniki, ki najemajo kredite pri dajalcih kreditov, ki so pridobili dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja, so šibkejše stranke, ki so jim posojila pri bankah morda nedostopna. Ti krediti so v primerjavi z bančnimi posojili obremenjeni z višjo efektivno obrestno mero in s tem za potrošnike posledično lahko dražji.

1. **Kaj se (v zvezi s 4. odstavkom 152. člena) zahteva kot dokazilo, da ima kreditojemalec predložene vse obračune davčnih odtegljajev za dohodke iz delovnega razmerja za obdobje zadnjih petih let in kaj se zahteva kot dokazilo za poravnane davčne obveznosti?**

Kot dokazilo, da ima kreditojemalec predložene vse obračune davčnih odtegljajev za dohodke iz delovnega razmerja za obdobje zadnjih petih let, se zahteva uradni dokument davčnega organa v tej zvezi.

Pojasnila glede izdaje dokazil o poravnanih davčnih obveznostih so dostopna na spletni strani Finančne uprave (FURS). Vlogo za izdajo potrdila o poravnanih davčnih obveznostih odda davčni zavezanec zase, ko želi pri poslovanju ali v postopkih dokazati, da ima plačane vse obveznosti do FURS. Vlogo lahko odda tudi pooblaščena oseba oziroma odgovorna oseba pravne osebe. Potrdilo o poravnanih davčnih obveznostih se izda po vložitvi vloge, če se vloži preko portala eDavki jo praviloma prejmete v roku nekaj ur, če pa je pisna ali ustna, pa najpozneje v 15 dneh od prejema vloge.

1. **Kako je opredeljena škoda** **zaradi posledic poplav ali plazov, na podlagi katere so nato kreditojemalci lahko upravičeni do odloga plačila obveznosti iz kreditne pogodbe? Ali je s tem** **mišljena zgolj neposredna škoda (npr. na stavbi, opremi, zaloga, strojih) ali tudi posredna škoda (npr. zaradi prekinitve dobaviteljske verige)?**

152. člen ZIUOPZP določa, da se odlog odobri kreditojemalcu, ki je utrpel škodo zaradi posledic poplav ali plazov. Zakon ne določa, da gre pri tem le za neposredno škodo. Na navedeno nakazujejo tudi nadaljnja določila tega člena, ki določajo, da mora gospodarska družba banki v vlogi utemeljiti, da zaradi poslovnih razlogov, povezanih s posledicami poplav ali plazov, ne more zagotavljati poplačila obveznosti po kreditni pogodbi z banko ter v ta namen predloži opis poslovnega položaja zaradi posledic poplav ali plazov. Fizična oseba pa predloži opis dejstev in okoliščin, povezanih s posledicami poplav ali plazov, ki so vplivale na njen finančni položaj.

Banka bo nato presodila, ali je posamezni kreditojemalec ustrezno utemeljil prej omenjene okoliščine in izkazal, da je utrpel škodo v višini, kot jo za posamezno kategorijo kreditojemalca določa drugi odstavek 152. člena.

1. **Stranka v mesecu decembru 2023 z vlogo zaprosi za odlog za finančne obveznosti, ki so zapadle v plačilo v obdobju 1. 8. 2023 – 1. 12. 2023, ker jih po izjavi stranke za nazaj ne more pokriti. Ali je je banka dolžna odložiti obveznosti za nazaj, torej ali mora odložiti tudi anuitete, ki so zapadle v plačilo v obdobju avgust – december 2023.**

Da.

1. **Stranka v mesecu decembru 2023 z vlogo zaprosi za odlog za finančne obveznosti, ki so zapadle v plačilo v obdobju 1. 8. 2023 – 1. 12. 2023, pri čemer je stranka uspela pokriti anuiteto 1.  8.  in 1. 9. 2023. Ali je banka doložna naknadno odložiti tudi že navedene plačene obveznosti?**

Ne. ZIUOPZP sicer res omogoča odlog plačila obveznosti za nazaj, ne ureja pa posebej obveznosti vračanja. Odlog je torej možen samo za neplačane obveznosti.