

ZAVEZANCI

- *Prosimo za obrazložitev, kaj pomeni »sklepanje v imenu in za račun finančne institucije«v 20. h) točki 4. člena ZPPDFT-1.*

25.11.2016

V 20.h) točki prvega odstavka 4. člena ZPPDFT-1 je uvedena sprememba glede zavezancev, ki so pravne in fizične osebe, ki opravljajo posle v zvezi z dejavnostjo posredovanja pri sklepanju kreditnih in posojilnih poslov. Storitve kreditnega posredovanja so dodatne finančne storitve v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo. Glede na določbe zakona, ki ureja potrošniške kredite, je kreditni posrednik pravna ali fizična oseba, ki na podlagi pooblastila dajalca kredita potrošnikom le predstavlja ali ponuja kredite, jim pomaga v postopkih pred sklenitvijo kreditne pogodbe ali v imenu dajalca kredita s potrošniki celo sklepa kreditne pogodbe. V praksi večinoma obstajajo kreditni posredniki, pri katerih dejavnost posredništva ni glavna dejavnost in poslov ne sklepajo v imenu in za račun dajalca kredita (kreditni posredniki v pomožni funkciji). Glede na to, da takšni kreditni posredniki dajalcu kredita le pomagajo pri sklenitvi kreditnih pogodb in ne sklepajo pogodb v imenu in za račun dajalca kredita, so v ZPPDFT-1 zaradi nizkega tveganja za pranje denarja in financiranje terorizma takšni kreditni posredniki, torej kreditni posredniki v pomožni funkciji (npr. avtomobilski trgovci, ki za leasing družbo zgolj pridobivajo stranko, zbirajo dokumentacijo, ne sklepajo pa pogodb v imenu leasing družbe) izključeni iz določil izvajanja ZPPDFT-1.