

## MERILA ZA DOLOČANJE KREDITNE SPOSOBNOSTI za zavarovanje EKO kreditov

Zavarovanec: **EKO SKLAD, SLOVENSKI OKOLJSKI JAVNI SKLAD, Bleiweisova cesta 30, 1000 Ljubljana**

1. Ta Merila se uporabljajo za zavarovanje kreditov in so sestavni del Navodil za izvajanje zavarovanja NAV-zav-EKO/14-05 k Pogodbi o opravljanju bančnih in zavarovalniških storitev za kredite, odobrene na posameznem javnem pozivu za kreditiranje okoljskih naložb občanov v obdobju od 2014 do 2017.
2. **V teh Merilih navedene dolžnosti zavarovanca za pridobivanje dokumentacije, potrjevanje dokumentacije, ugotavljanje kreditne sposobnosti ipd., izvaja Banka Intesa Sanpaolo d.d. (v nadaljevanju: banka) v imenu in po pooblastilu zavarovanca.**
3. Zavaruje se lahko kredit z mesečno anuiteto v okviru kreditojemalčeve kreditne sposobnosti.
4. Pri določitvi kreditne sposobnosti se upoštevajo podatki, razvidni iz kreditne dokumentacije in podatkov, ki jih lahko pridobi zavarovanec ali banka.
5. Banka mora pri ugotavljanju kreditne sposobnosti med seboj primerjati podatke iz kreditne dokumentacije, ki se morajo ujemati.
6. Če so podatki vidno popravljani, mora banka preveriti resničnost vpisanih podatkov pri osebi, ki je podatke vpisala ali organu, ki je dokument izdal, in o tem narediti na dokument zaznavek z datumom in podpisom.
7. Če je v merilih navedeno, da zavarovanec pridobi podatke za določeno število mesecev pred mesecem odobritve kredita (npr. plačilne liste za zadnje tri mesece *pred* odobritvijo kredita, prilive za zadnjih šest mesecev *pred* odobritvijo kredita), vendar pa je zavarovanec pridobil tudi podatke za tekoči mesec, torej za mesec, v katerem se kredit odobrava, se upoštevajo podatki tekočega meseca in ustrezno število podatkov iz preteklih mesecev.
8. Če gre za dokončno poplačilo predhodno odobrenega kredita, se mesečna obremenitev iz kredita, ki se poplača, pri določitvi kreditne sposobnosti ne upošteva.
9. **Kreditojemalec mora v okviru ugotavljanja kreditne sposobnosti predložiti izpisek prometa po transakcijskem računu, ki je**
  - obvestilo banke, ki ga prejme kreditojemalec enkrat mesečno po pošti na dom ali
  - izpisek prometa po TRR iz elektronskega bančništva ali
  - izpisek prometa po TRR, ki ga izda matična banka kreditojemalca.

Na izpisku mora biti razvidna višina priliva iz naslova plače ali pokojnine ter morebitni odtegljaji preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo obveznosti iz predhodno odobrenih kreditov ali leasingov.

Če kreditojemalec predloži izpisek, ki ga je prejel na dom, mora biti predložen v originalu, s tem da zavarovanec naredi kopijo izpiska, na katerega vpiše zaznavek "kopija enaka originalu" z datumom in podpisom ter ga priloži kreditni dokumentaciji.

Če kreditojemalec predloži izpisek iz elektronskega bančništva ali izpisek, ki ga izda matična banka, mora biti potrjen s strani matične banke (zavarovanec potrjen izpisek zadrži ter ga priloži kreditni dokumentaciji), razen če:

  - kreditna dokumentacija vsebuje tudi plačilno listo, ki je izdana v istem mesecu kot je bil nakazan priliv in
  - se priliv iz naslova plače, razviden s plačilne liste, ujema s prilivom iz naslova plače, razvidnim z izpiska iz elektronskega bančništva ali izpiska, ki ga izda matična banka.

### I. poglavje **ZAPOSLENI V REPUBLIKI SLOVENIJI**

#### I.1. **SPLOŠNE DOLOČBE**

- I.1.1. V to poglavje spadajo osebe, ki so v delovnem razmerju v Republiki Sloveniji:
  - v gospodarskih družbah ali pri zasebnikih (samostojni podjetniki ali osebe, ki opravljajo poklic kot samostojno dejavnost), če ima družba ali zasebnik sedež v Republiki Sloveniji,
  - v državnih organih, lokalnih skupnostih, zavodih in drugih organizacijah Republike Slovenije ter v javnih podjetjih, v javnih gospodarskih zavodih ali zasebnikih, ki opravljajo javno službo v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju: javni sektor),
  - v podružnicah tujih podjetij, ki so ustanovljene v Republiki Sloveniji,
  - v tujih diplomatskih ali konzularnih predstavništvih v Republiki Sloveniji ali drugih mednarodnih organizacijah, ki imajo sedež v Republiki Sloveniji.

V to poglavje spadajo tudi osebe, ki so direktorji oziroma poslovodne osebe in hkrati lastniki enoosebnih družb z omejeno odgovornostjo, osebnih družb in zasebnih zavodov in ki imajo z družbo, katere lastniki so, sklenjeno pogodbo o zaposlitvi.
- I.1.2. V to poglavje spadajo tudi osebe, ki so v delovnem razmerju pri enem izmed delodajalcev, navedenih v prejšnji točki in so v času odobritve kredita na starševskem dopustu (materinski dopust, porodniški dopust, očetovski dopust, dopust za nego in varstvo otroka, posvojiteljski dopust) in prejemajo starševsko nadomestilo (materinsko nadomestilo, porodniško nadomestilo, očetovsko nadomestilo, nadomestilo za nego in varstvo otroka, posvojiteljsko nadomestilo).

## I.2. DOKUMENTACIJA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI

I.2.1. Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente o kreditujemalcu:

- a) Če kreditojemalec prejema plačo na transakcijski račun pri banki (Banki Intesa Sanpaolo d.d.) najmanj zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita

<u>Kreditojemalci, zaposleni v srednjih ali v velikih družbah ali v javnem sektorju:</u>	<u>Vsi ostali zaposleni</u>
<p>1. podatke o <b>neto mesečni plači</b> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o obrazec "Potrdilo delodajalca"</li> <li><u>ali</u></li> <li>o kopije <i>plačilnih list</i> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita <b>in</b> dokument, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas);</li> </ul> <p>2. podatke o <b>rednih mesečnih prilivih</b> iz naslova plače za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita in odtegljajih preko direktnih obremenitev in trajnih nalogov za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da pridobi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o <i>izpis prilivov iz naslova plače</i> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita in</li> <li>o <i>izpis odtegljajev preko trajnih nalogov</i> za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita</li> </ul>	<p>1. podatke o <b>neto mesečni plači</b> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o obrazec "Potrdilo delodajalca"</li> <li><u>in</u></li> <li>o kopije <i>plačilnih list</i> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita;</li> </ul> <p>2. podatke o <b>rednih mesečnih prilivih</b> iz naslova plače za zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita in odtegljajih preko direktnih obremenitev in trajnih nalogov za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da pridobi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o <i>izpis prilivov iz naslova plače</i> za zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita in</li> <li>o <i>izpis odtegljajev preko trajnih nalogov</i> za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita</li> </ul>

- b) Če kreditojemalec ne prejema plače na transakcijski račun pri banki (Banki Intesa Sanpaolo d.d.) ali jo prejema manj kot zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita

<u>Kreditojemalci, zaposleni v srednjih ali v velikih družbah ali v javnem sektorju:</u>	<u>Vsi ostali zaposleni</u>
<p>1. podatke o <b>neto mesečni plači</b> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o obrazec "Potrdilo delodajalca"</li> <li><u>ali</u></li> <li>o kopije <i>plačilnih list</i> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita <b>in</b></li> <li>o dokument, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas);</li> </ul> <p>2. podatke o <b>rednih mesečnih prilivih</b> iz naslova plače za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita in odtegljajih preko direktnih obremenitev in trajnih nalogov za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o obrazec "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun" ki ga <u>izpolni banka</u>, pri kateri ima kreditojemalec odprt transakcijski račun, na katerega prejema plačo</li> <li><u>ali</u></li> <li>o kopije <i>izpiskov prometa po transakcijskem računu</i> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita</li> <li><u>ali</u></li> <li>o kopije <i>plačilnih list</i> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita in</li> <li>o <i>izpisek prometa po transakcijskem računu</i> za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita.</li> </ul>	<p>1. podatke o <b>neto mesečni plači</b> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o obrazec "Potrdilo delodajalca"</li> <li><u>in</u></li> <li>o kopije <i>plačilnih list</i> za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita;</li> </ul> <p>2. podatke o <b>rednih mesečnih prilivih</b> iz naslova plače za zadnjih šest mesecev in odtegljajih preko direktnih obremenitev in trajnih nalogov za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred odobritvijo kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>o obrazec "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun" ki ga <u>izpolni banka</u>, pri kateri ima kreditojemalec odprt transakcijski račun, na katerega prejema plačo</li> <li><u>ali</u></li> <li>o kopije <i>izpiskov prometa po transakcijskem računu</i> za zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita.</li> </ul>

I.2.2. Pri dokumentaciji je potrebno upoštevati še:

- a) pri opredelitvi velikosti družbe se upošteva kriterij iz 55. člena Zakona o gospodarskih družbah,
- b) banka mora vsebinsko povzeti obrazec "Potrdilo delodajalca", ki je sestavni del zavarovalne pogodbe. "Potrdilo delodajalca", ki ga izpolni delodajalec, ne sme biti starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita.
- c) banka pridobi *plačilne liste* v originalu, s tem da na kopije dokumentov napravi zaznamek "kopija enaka originalu" z datumom in podpisom ter jih priloži kreditni dokumentaciji.
- d) banka pridobi podatke na obrazcu "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijskem računu" tako, da ga:
  - posreduje matični banki v izpolnitev neposredno preko faksa ali na drug dogovorjen način ali
  - izroči kreditujemalcu, le-ta pa ga, izpolnjenega s strani matične banke, osebno predloži nazaj banki. V tem primeru mora banka preveriti resničnost vpisanih podatkov pri matični banki in o tem narediti zaznamek z datumom in podpisom.

**I.3. OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

I.3.1. Osnova za določitev kreditne sposobnosti:

- a) Če je kreditojemalec **zaposlen v srednji ali v veliki družbi ali v javnem sektorju**, je osnova za določitev kreditne sposobnosti povprečna mesečna neto plača v zadnjih treh mesecih pred mesecem odobritve kredita, pri čemer se upoštevajo podatki iz obrazca "Potrdilo delodajalca" ali podatki iz plačilnih list.
- b) Če je kreditojemalec **zaposlen pri drugem delodajalcu**, je osnova za določitev kreditne sposobnosti povprečna mesečna neto plača v zadnjih treh mesecih pred mesecem odobritve kredita, pri čemer se upoštevajo podatki iz plačilnih list.

Če je kreditojemalec zaposlen pri drugem delodajalcu in je odstopanje med prilivi v opazovanem obdobju, t.j. v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita, takšno, da najvišji priliv presega najnižjega za več kot 30 %, je osnova za določitev kreditne sposobnosti **nižji od obeh podatkov**:

- najnižja mesečna neto plača v zadnjih treh mesecih pred mesecem odobritve kredita oziroma
- najnižji mesečni priliv v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita.

Če je razlog odstopanja med prilivi za več kot 30 % dokončno poplačilo predhodno odobrenega kredita, se odstopanje iz tega razloga ne upošteva. V tem primeru mora biti v kreditni dokumentaciji priloženo dokazilo o dokončnem odplačilu kredita, iz katerega je razvidna višina anuitete kredita, ki je bil odplačan.

I.3.2. Pri določitvi kreditne sposobnosti mora biti izpolnjen tudi pogoj, da so na kreditojemalčevem transakcijskem računu izkazani redni mesečni prilivi iz naslova plače v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu izkazan en priliv iz naslova plače. Izjema je lahko le v mesecu januarju, če je bila plača izplačana že na koncu meseca decembra kot predplačilo plače za mesec januar.

**I.4. KREDITNA SPOSOBNOST**

I.4.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca je določena:

- a) če je ročnost kredita do vključno 8 let:

Osnova za določitev kreditne sposobnosti	Maksimalna višina obremenitve, zmanjšana za odtegljaje v zadnjem mesecu
do vključno 625,00 EUR	do 1/3
nad 625,00 EUR do vključno 1.045,00 EUR	do 40 %
nad 1.045,00 EUR	do 50 %

- b) če je ročnost kredita nad 8 let do 15 let oziroma do 20 let, če je kreditojemalec zaposlen za nedoločen čas v srednji ali veliki družbi ali v javnem sektorju:

Osnova za določitev kreditne sposobnosti	Maksimalna višina obremenitve, zmanjšana za odtegljaje v zadnjem mesecu
	do 1/3

I.4.2. Pri določitvi kreditne sposobnosti se:

- a) v neto plačo ne štejejo:
- povračila stroškov v zvezi z delom (povračilo za prehrano med delom, povračilo za prevoz na delo in z dela, terenski dodatek itd.),
  - povračila stroškov za opravljanje določenih del in nalog na službenem potovanju (dnevnice, kilometrina, stroški prenočevanja itd.),
  - nadomestilo za ločeno življenje,
  - regres za letni dopust,
  - nagrade ob delovnih jubilejih,
  - odpravnina ob upokojitvi.
  - razna enkratna izplačila (enkratna stimulacija, jubilejne nagrade itd.).
- b) kot **odtegljaji** štejejo:
- odtegljaji na plači iz sodnih in upravnih izvršb in iz naslova zakonitih preživnin,
  - odtegljaji na plači iz upravno izplačilnih prepovedi,
  - odtegljaji preko trajnega naloga iz transakcijskega računa za plačilo kreditov in leasingov.

I.4.3. Pri določitvi kreditne sposobnosti mora biti izpolnjen tudi pogoj, da kreditojemalcu od osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje, ki se upoštevajo pri določitvi kreditne sposobnosti, vključno z upoštevanjem mesečne anuitete iz kredita, ki je predmet odobritve, **ostane najmanj znesek v višini minimalne neto plače**. Minimalna neto plača je minimalna (bruto) plača, zmanjšana za plačilo davkov in obveznih prispevkov za socialno varnost.

#### I.5. KREDITOJEMALCI, KI SO DIREKTORJI OZIROMA POSLOVODNE OSEBE IN LASTNIKI ENOOSEBNIH DRUŽB IN IMAJO Z DRUŽBO SKLENJENO POGODBO O ZAPOSLOTVI

Če je kreditojemalec direktor oziroma poslovodna oseba in lastnik enoosebne družbe in ima z družbo sklenjeno pogodbo o zaposlitvi, morajo biti izpolnjeni **tudi** naslednji pogoji:

- enoosebna družba posluje najmanj eno leto;
- enoosebna družba ima pri banki v Republiki Sloveniji odprt poslovni transakcijski račun, na katerem so v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita izkazani redni mesečni prilivi. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu vsaj en priliv iz poslovanja;
- dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje poleg dokumentacije iz tabele v točki I.2.1. tudi:
  - potrdilo o plačanih davčnih obveznostih družbe, ki ga izda pristojni davčni urad ali izpis iz spletnega portala DURS e-davki, pri čemer datum izdaje potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita,
- enoosebna družba jamči kot solidarni porok za odplačilo kredita.

#### I.6. KREDITOJEMALCI, KI SO V ČASU ODOBRTIVE KREDITA NA STARŠEVSKEM DOPUSTU

I.6.1. Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti za osebe, navedene v točki I.1.2., ki so v času odobritve kredita na starševskem dopustu, vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente:

##### a) Če kreditojemalec prejema starševsko nadomestilo na TRR pri banki (Banki Intesa Sanpaolo d.d.)

1. obrazec "Potrdilo delodajalca",
2. obvestilo Centra za socialno delo o višini nakazila starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, iz katerega je razvidna višina neto mesečnega starševskega nadomestila,
3. podatek o prilivu iz naslova starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita in
4. izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita

##### b) Če kreditojemalec ne prejema starševskega nadomestila na TRR pri banki (Banki Intesa Sanpaolo d.d.)

1. obrazec "Potrdilo delodajalca",
  2. obvestilo Centra za socialno delo o višini nakazila starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, iz katerega je razvidna višina neto mesečnega starševskega nadomestila,
  3. podatek o prilivu iz naslova starševskega nadomestila in odtegljajev preko trajnega naloga in direktne obremenitve za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:
    - o obrazec "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun" ki ga izpolni banka, pri kateri ima kreditojemalec odprt transakcijski račun in na katerega prejema starševsko nadomestilo
- ali**
- o izpisek prometa po transakcijskem računu za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita

I.6.2. **Osnova za določitev kreditne sposobnosti** je višina neto enomesečnega starševskega nadomestila, kot je razvidno iz obvestila Centra za socialno delo o nakazilu starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita.

I.6.3. **Kreditna sposobnost** kreditojemalca se ugotavlja skladno s točko I.4. tega poglavja.

## II. poglavje UPOKOJENCI

### II.3. SPLOŠNE DOLOČBE

II.3.1. V to skupino spadajo kreditojemalci, ki imajo pravico do pokojnine v skladu z zakonom o pokojninskem in invalidskem zavarovanju in prejemajo **starostno, vdovsko ali družinsko pokojnino**.

### II.4. KREDITNA DOKUMENTACIJA

III.2.1. Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente o kreditojemalcu:

##### a) Če kreditojemalec prejema pokojnino na transakcijski račun pri banki (Banki Intesa Sanpaolo d.d.)

1. kopijo potrdila o izplačilu pokojnine Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (ZPIZ), iz katerega so razvidne vrste ali šifre prejemkov in odtegljajev;
2. izpis priliva iz naslova pokojnine in drugih morebitnih nakazil ZPIZ-a za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita in
3. izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita

**b) Če kreditojemalec ne prejema pokojnine na transakcijski račun pri banki (Banki Intesa Sanpaolo d.d.)**

1. kopijo potrdila o izplačilu pokojnine Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (ZPIZ), iz katerega so razvidne vrste ali šifre prejemkov in odtegljajev;
2. podatek o prilivu iz naslova pokojnine in drugih morebitnih nakazilih ZPIZ-a ter odtegljajih preko trajnega naloga in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:
- o obrazec "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun" ki ga izpolni banka, pri kateri ima kreditojemalec odprt transakcijski račun in na katerega prejema prilive iz naslova pokojnine
- ali**
- o izpisek prometa po transakcijskem računu za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita

- III.2.2. Seštevek priliva iz naslova pokojnine in drugih morebitnih nakazil ZPIZ-a za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ne sme biti za več kot 10,00 EUR nižji od podatka o višini skupnega nakazila na TRR kreditojemalca, razvidnega iz potrdila o izplačilu pokojnine ZPIZ-a.

**III.3. OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

- III.3.1. Osnova za določitev kreditne sposobnosti je pokojnina razvidna iz potrdila o izplačilu pokojnine Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (ZPIZ). V pokojnino se upoštevajo prejemki navedeni pod točko III.4.2.a.
- III.3.2. Če kreditojemalec plačuje davek od osebnega prejemka, se kot osnova za določitev kreditne sposobnosti upošteva pokojnina iz potrdila o izplačilu pokojnine ZPIZ-a zmanjšana za davek.

**III.4. KREDITNA SPOSOBNOST**

- III.4.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca je določena:

a) če je ročnost kredita do vključno 8 let:

Osnova za določitev kreditne sposobnosti	Maksimalna višina obremenitve, zmanjšana za odtegljaje v zadnjem mesecu
do vključno 625,00 EUR	do 1/3
nad 625,00 EUR do vključno 1.045,00 EUR	do 40 %
nad 1.045,00 EUR	do 50 %

b) če je ročnost kredita nad 8 let do 15 let:

Osnova za določitev kreditne sposobnosti	Maksimalna višina obremenitve, zmanjšana za odtegljaje v zadnjem mesecu
	do 1/3

- III.4.2. Pri določitvi kreditne sposobnosti se:

- a) v pokojnino štejejo naslednje vrste prejemkov, navedenih v potrdilu pod naslednjimi šiframi:
- šifra 01 - pokojnina,
  - šifra 02 - varstveni dodatek, vendar le, če je kredit odobren z ročnostjo do enega leta,
  - šifra 06 - republiška priznavalnina,
  - šifra 09 - nadomestilo iz invalidskega zavarovanja,
  - šifra 13 - dodatek k tuji pokojnini.
- b) kot odtegljaji štejejo:
- odtegljaji, navedeni v obvestilu pod šifro 51 – administrativna prepoved,
  - odtegljaji, navedeni v obvestilu pod šifro 52 – sodna prepoved,
  - odtegljaji preko trajnega naloga iz transakcijskega računa za plačilo kreditov in leasingov.

- III.4.3. Če se šifre prejemkov ali odtegljajev spremenijo, se smiselno uporabljajo nove oznake.

- III.4.4. Pri določitvi kreditne sposobnosti mora biti izpolnjen tudi pogoj, da kreditojemalcu od osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje, kot se upoštevajo pri določitvi kreditne sposobnosti, vključno z ostalimi odtegljaji, navedenimi pod šiframi od 51 do 58, in z upoštevanjem mesečne anuitete iz kredita, ki je predmet odobritve, **ostane najmanj znesek v višini minimalne neto plače**. Minimalna neto plača je minimalna (bruto) plača, zmanjšana za plačilo davkov in obveznih prispevkov za socialno varnost.

**III.5. PREJEMNIKI DRUŽINSKE POKOJNINE**

- III.5.1. Če kreditojemalec prejema **družinsko pokojnino**, morajo biti izpolnjeni tudi naslednji pogoji:
- kreditojemalec mora biti hkrati upravičenec in prejemnik do družinske pokojnine,
  - dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje poleg dokumentacije iz tabele v točki III.2.1. tudi:
    - odločbo, iz katere je razvidna višina in doba prejetanja družinske pokojnine, skladno z veljavnim zakonom o družinskih pokojninah in
    - potrdilo o šolanju, če je prejemnik dijak ali študent in je čas prejetanja pokojnine vezan na čas šolanja,

- rok odplačila kredita ne sme biti daljši od izteka prejemanja družinske pokojnine, kot je razvidno iz odločbe.

### III. poglavje PREJEMNIKI RENTE IN PREJEMNIKI POKOJNINE IZ TUJINE

#### IV.1. SPLOŠNE DOLOČBE

- IV.1.1. V to skupino spadajo kreditorejmalci, ki prejemajo
- redno mesečno **rento** v Republiki Sloveniji ali iz tujine
  - **pokojnino** iz tujine
- IV.1.2. Kreditorejmalec mora imeti pri banki v Republiki Sloveniji odprt transakcijski račun, na katerega prejema mesečne prilive iz naslova rente ali pokojnine.
- IV.1.3. Rok odplačila kredita ne sme biti daljši od izteka prejemanja rente.

#### IV.2. KREDITNA DOKUMENTACIJA

- IV.2.1. Kreditna dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti mora vsebovati najmanj naslednje podatke in dokumente o kreditorejmalcu:
- kopijo odločbe ali drugega dokumenta, iz katerega je razviden podatek o višini in datumu izteka prejemanja rente ali tuje pokojnine,
  - izpis mesečnih prilivov iz naslova rente ali pokojnine za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita in izpis odtegljajev preko direktnih obremenitev in trajnih nalogov za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita.
- IV.2.2. Banka pridobi odločbo o prejemanju rente oz. dokument o prejemanju pokojnine v originalu, s tem da na kopije dokumentov napravi zaznemek "kopija enaka originalu" z datumom in podpisom ter jih priloži kreditni dokumentaciji.

#### IV.3. KREDITNA SPOSOBNOST

- IV.3.1. Kreditna sposobnost kreditorejmalca znaša **40 %** priliva iz naslova rente ali pokojnine v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita, zmanjšana za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.
- IV.3.2. Pri določitvi kreditne sposobnosti mora biti izpolnjen tudi pogoj, da kreditorejmalcu od osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje, kot se upoštevajo pri določitvi kreditne sposobnosti in z upoštevanjem mesečne anuitete iz kredita, ki je predmet odobritve, **ostane najmanj znesek v višini minimalne neto plače**. Minimalna neto plača je minimalna (bruto) plača, zmanjšana za plačilo davkov in obveznih prispevkov za socialno varnost.

### V. poglavje ZASEBNIKI (samostojni podjetniki in osebe, ki opravljajo poklic, kot samostojno dejavnost) IN LASTNIKI ENOOSEBNIH DRUŽB, ki z družbo, katere lastniki so, nimajo sklenjene pogodbe o zaposlitvi

#### V.1. SPLOŠNE DOLOČBE

- V.1.1. V to skupino spadajo kreditorejmalci, ki so:
- samostojni podjetniki posamezniki v skladu ZGD,
  - osebe, ki opravljajo poklic kot samostojno dejavnost (npr. zdravniki, odvetniki, novinarji ipd.)
  - osebe, ki imajo status svobodnega kulturnega delavca in
  - osebe, ki so direktorji oziroma poslovodne osebe in lastniki enoosebnih družb z omejeno odgovornostjo, osebnih družb in zasebnih zavodov (v nadaljevanju: enoosebne družbe), ki z družbo nimajo sklenjene pogodbe o zaposlitvi.
- V.1.2. Kreditorejmalec oziroma enoosebna družba posluje najmanj eno leto.
- V.1.3. Kreditorejmalec oziroma enoosebna družba mora imeti pri banki v Republiki Sloveniji odprt poslovni transakcijski račun, na katerem so v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita izkazani redni mesečni prilivi. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu vsaj en priliv iz poslovanja.

#### V.2. KREDITNA DOKUMENTACIJA

- V.2.1. Kreditna dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti mora vsebovati najmanj naslednje podatke in dokumente o kreditorejmalcu:
- potrdilo o plačanem prispevku za zdravstveno in pokojninsko zavarovanje za zadnjih 12 mesecev (neto ali bruto zavarovalna osnova) za kreditorejmalca, ki ga izda pristojni davčni urad na posebnem obrazcu,
  - potrdilo o plačanih davčnih obveznostih za zasebnika oziroma za enoosebno družbo, ki ga izda pristojni davčni urad ali izpis iz spletnega portala DURS e-davki, pri čemer datum izdaje potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita,
  - zadnji davčni obračun akontacije dohodnine od dohodka iz dejavnosti za zasebnika ali enoosebno družbo,
  - izpis rednih mesečnih prilivov na poslovni transakcijski račun zasebnika ali enoosebne družbe za zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita,
  - podatke kreditorejmalca o odtegljajih preko direktnih obremenitev in trajnih nalogov za plačilo kreditov in leasingov za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:
    - obrazec "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun" ki ga izpolni banka, pri kateri ima kreditorejmalec odprt transakcijski račun za osebni namen ali
    - izpisek prometa po transakcijskem računu za osebni namen za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita.

**V.3. KREDITNA SPOSOBNOST****V.3.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša:**

- **1/36 ali 2,78% neto osnove**, od katere je kreditojemalec plačeval prispevek za zdravstveno in pokojninsko zavarovanje v zadnjih dvanajstih mesecih pred mesecem odobritve kredita, če davčni urad izda podatek o neto zavarovalni osnovi oziroma
- **1/56 ali 1,79% bruto osnove**, od katere je kreditojemalec plačeval prispevek za zdravstveno in pokojninsko zavarovanje v zadnjih dvanajstih mesecih pred odobritvijo kredita, če davčni urad izda podatek o bruto zavarovalni osnovi. zmanjšana za odtegljaje preko trajnega naloga iz transakcijskega računa za osebni namen za plačilo kreditov in leasingov.

V.3.2. Določanje kreditne sposobnosti po tej osnovi se opravi za vse kreditojemalce, ne glede na to ali plačujejo prispevke iz dohodka po dejanskem dohodku ali v obliki pavšala.

**V.4. OSTALI POGOJI**

V.4.1. Za odobritev kredita lastniku enoosebne družbe mora biti izpolnjen tudi pogoj, da omenjena enoosebna družba jamči kot solidarni porok za odplačilo kredita.

**VI. poglavje KMETJE****VI.1. SPLOŠNE DOLOČBE**

VI.1.1. V to skupino spadajo kreditojemalci, ki so nosilci kmetijskega gospodarstva in hkrati lastniki ali solastniki kmetije. Če kreditojemalec ni lastnik ali solastnik kmetije, mora vsaj eden od lastnikov kmetije jamčiti kot solidarni porok za plačilo obveznosti iz kreditne pogodbe.

**VI.2. KREDITNA DOKUMENTACIJA**

VI.2.1. Kreditna dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti mora vsebovati najmanj naslednje podatke oziroma dokumente o kreditojemalcu:

- a) izpis iz registra kmetijskih gospodarstev za KMG-MID,
- b) potrdilo o katastrskem dohodku, ki ga izda in overi pristojni davčni urad, če se kmetu odmerja davek od katastrskega dohodka,
- c) potrdilo zadruga ali druge organizacije o vrednosti odkupa pridelkov kreditojemalca v zadnji dvanajstih mesecih, če je kredit odobren na podlagi teh prihodkov,
- d) izpis prometa iz transakcijskega računa kreditojemalca, odprtega pri banki v Republiki Sloveniji, po mesecih za zadnjih dvanajst mesecev, če je kredit odobren na podlagi teh podatkov.

**VI.3. KREDITNA SPOSOBNOST**

VI.3.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša:

- **1/16 ali 6,25% letne osnove**, od katere je odmerjen davek iz dohodka za opravljanje kmetijske dejavnosti v preteklem letu – katastrski dohodek **in**
- **1/4 ali 25 % povprečnih mesečnih prihodkov** kreditojemalca v zadnjih dvanajstih mesecih, ugotovljenih na podlagi potrdila zadruga ali druge odkupne organizacije o vrednosti oddanih kmetijskih pridelkov v tem obdobju, **ali 1/4 ali 25 % povprečnih mesečnih prejemkov** iz naslova opravljanja dejavnosti na transakcijski račun kreditojemalca pri banki, s tem, da se povprečni mesečni prejemek izračuna tako, da se skupni letni prejemki izračunajo na mesečni nivo, **in**
- **1/24 ali 4,17% letnih prejemkov** iz naslova subvencij, če je predmet zavarovanja kredit z ročnostjo do največ 12 mesecev.

VI.3.2. Če kreditojemalec prejema hkrati tudi plačo ali pokojnino, se osnova za določanje kreditne sposobnosti iz VI.3.1 točke poveča še za kreditno sposobnost kreditojemalca iz naslova plače ali pokojnine, skladno z določili ustreznega poglavja teh meril.

**VI.4. OSTALI POGOJI**

VI.4.1. Banka mora pri določitvi kreditne sposobnosti upoštevati tudi morebitne predhodne zadolžitve, razvidne iz kreditne dokumentacije in podatkov banke, in sicer tako zadolžitve iz naslova opravljanja dejavnosti kot tudi zadolžitve za osebni namen.

Ljubljana, 22.3.2017