

RCI BANQUE SOCIETE ANONYME, bančna podružnica Ljubljana, Dunajska c. 22, Ljubljana (v nadaljnjem besedilu: RCI), z namenom upoštevanja visokega standarda varovanja potrošnikovih pravic sprejema

PRAVILNIK O IZRAČUNU IN POSTOPKU POVRAČILA STROŠKOV PRI PREDČASNEM POPLAČILU KREDITA ALI FINANČNEGA LIZINGA

I. UVOD

Podlaga za sprejem Pravilnika za izračun povračila stroškov pri predčasnem poplačilu kredita ali finančnega lizinga so:

- Direktiva 2008/48/ES z dne 23. 4. 2008 o potrošniških kreditnih pogodbah,
- Direktiva 2014/17/EU z dne 4. 2. 2014 o potrošniških kreditnih pogodbah za stanovanjske nepremičnine,
- Zakon o potrošniških kreditih (ZPotK-2, Ur. list RS, št. 77/16 z dne 22. 11. 2016 in spr.), ki določa, da ima potrošnik, v primeru predčasnega poplačila kredita pravico do zmanjšanja skupnih stroškov, v delu, ki ga sestavljajo obresti in stroški preostalega obdobja trajanja pogodbe,
- Sodba sodišča EU C-383/18 z dne 11. 9. 2019,
- Sodba sodišča EU C-555/21 z dne 9. 2. 2023,
- Dopis Banke Slovenije 0.05.0.10-28/2022-16 z dne 5. 4. 2023, naslovljen na vse banke, hranilnice in podružnice bank s sedežem v Republiki Sloveniji.

II. STROŠKI KREDITA OZIROMA FINANČNEGA LIZINGA

RCI pri izračunih povračila stroškov upošteva vrsto financiranja (kredit / finančni lizing), stroške zavarovanja in stroške odobritve.

Strošek zavarovanja se potrošniku vrne v sorazmernem delu, upošteva datum predčasnega poplačila in datum pogodbeno določene končne zapadlosti kredita.

Osnova za povračilo stroškov odobritve pri predčasnem poplačilu kredita ali finančnega lizinga se izračuna tako, da se strošek odobritve zmanjša za znesek lastne cene, za znesek provizije kreditnemu posredniku in za znesek morebitnega drugega stroška, če je ta nastal ob sklenitvi pogodbe in je bil v celoti porabljen.

Lastna cena predstavlja strošek RCI v času sklepanja pogodbe in je upoštevana v obračunani višini stroška odobritve. Lastna cena se določa letno, njena višina je odvisna od dejanskih operativnih stroškov preteklega obdobja, ki se nanašajo na pridobitev posla, sklepanje in sestavo pogodbe. Pri obračunu povračila stroška odobritve se lastna cena upošteva v fiksnem znesku za vsakokratno obračunsko ali koledarsko obdobje in je razvidna iz Priloge 2 Pravilniku.

Znesek provizije kreditnemu posredniku je plačan ob sklenitvi pogodbe in se potrošniku v primeru predčasnega poplačila pogodbe ne vrača, enako velja za morebitni drug strošek, če je nastal ob sklenitvi pogodbe in bil v celoti porabljen.

III. POSTOPEK VRAČILA STROŠKOV PO PREJEMU PREDČASNEGA POPLAČILA

Po prejemu vloge potrošnika za predčasno poplačilo kredita ali finančnega lizinga RCI napravi obračun višine predčasnega poplačila in z njim seznaní potrošnika.

Po prejemu predčasnega poplačila v obračunani višini in v določenem roku, RCI izračuna višino stroškov, do vračila katerih je potrošnik upravičen in o višini brez odlašanja, najkasneje v roku 5 delovnih dni, obvesti potrošnika in znesek nakaže na njegov račun.

RCI napravi obračun in vračilo stroškov brez dodatne zahteve potrošnika v vseh primerih, ko je bil kredit ali finančni lizing predčasno odplačan po sprejemu Pravilnika.

Potrošnik je upravičen do vračila stroškov, če je osnova za povračilo višja od 4 evrov. Če je osnova za povračilo stroškov takšna, da gredo stroški v breme RCI-ja, potrošnik teh stroškov ni dolžan poravnati.

IV. PRILOGE PRAVILNIKA

Priloge Pravilnika so: Pravilo za izračun povračila sorazmernega dela stroškov in Stroškovnik za izračun lastne cene (Priloga 1 in Priloga 2).

V. KONČNE DOLOČBE

RCI izvede vračilo stroškov na način, kot je opisan v tem Pravilniku tudi v primerih predčasno vrnjenega kredita ali finančnega lizinga v času petih let pred datumom sprejema Pravilnika.

Ta Pravilnik velja od datuma sprejema dalje.

Ljubljana, 12.8.2025

Podpisnika:

Direktorica: Anja Porta Petkovšek

Direktor: Stephane Bayet

PRILOGA 1

PRAVILA ZA IZRAČUN POVRAČILA SORAZMERNEGA DELA STROŠKOV PRI PREDČASNEM POPLAČILU KREDITA ALI FINANČNEGA LIZINGA

Pogodbe o financiranju lahko vsebujejo dve vrsti stroškov:

- Stroški zavarovanja
- Stroški odobritve

Pravila za izračun povračila sorazmernega dela stroškov v primeru predčasnega poplačila financiranja:

1. **Stroški zavarovanja** – vračilo v višini sorazmernega dela stroškov upošteva datum predčasnega poplačila in datum pogodbeno določene končne zapadlosti pogodbe o financiranju.

Primer:

Stroški zavarovanja, plačani ob sklenitvi pogodbe: 350€

Doba financiranja 48 mesecev

Poplačilo po 40 mesecih financiranja

Izračun vračila = $(350\text{€}/48) \times 8$

Vračilo = 58,3€

2. **Strošek odobritve** - osnova za povračilo stroškov odobritve se izračuna tako, da se strošek odobritve zmanjša za znesek lastne cene, za znesek provizije kreditnemu posredniku in za znesek morebitnega drugega stroška, če je ta nastal ob sklenitvi pogodbe in je bil v celoti porabljen.

Primer:

Strošek odobritve: 430€

Doba financiranja: 48 mesecev

Poplačilo po 40 mesecih financiranja

Lastna cena po veljavnem stroškovniku: 138€

Provizija kreditnemu posredniku: 43€

Izračun osnove za vračilo = $430\text{€} - 138\text{€} - 43\text{€} = 249\text{€}$

Izračun vračila = $(249\text{€}/48) \times 8$

Vračilo = 41,5€

PRILOGA 2

STROŠKOVNIK ZA IZRAČUN LASTNE CENE

Lastna cena predstavlja strošek RCI v času sklepanja pogodbe in je upoštevana v obračunani višini stroška odobritve. Izračunava se letno, njena višina je odvisna dejanskih operativnih stroškov preteklega obdobja, ki se nanašajo na pridobitev posla, sklepanje in sestavo pogodbe.

Spodaj prikazani stroškovnik vsebuje stroške, nastale v letu 2024 za namen sklepanja pogodb o financiranju. Za ta namen je v nekaterih primerih uporabljen »ponder« (delež zaposlenih v odobritvenem postopku), v drugih primerih pa je vključen celoten strošek (ko je strošek v celoti vezan na sklenitev pogodbe).

Stroškovnik

Spodaj navedeni stroški so vezani neposredno na prodajno – odobritveni proces. Za izračun povprečne lastne cene se pri navedenih stroških upošteva število sklenjenih pogodb o financiranju v letu 2024.

TIP STROŠKA	VIŠINA STROŠKA V 2022	DELEŽ	DELEŽ STROŠKA V €	VIŠINA STROŠKA NA POGODBO*
STROŠEK NAJEMNIN	134.994 €	9,7%	13.064 €	3,1 €
STROŠEK IT	877.324 €	9,7%	84.902 €	20,0 €
STROŠEK PLAČ ODOBRITELJEV	189.387 €	100,0%	189.387 €	44,5 €
DRUGI ADMINISTRATIVNI STROŠKI (BS, IT INFR,...)	226.671 €	9,7%	21.936 €	5,2 €
DAVKI IN DAJATVE	91.976 €	9,7%	8.901 €	2,1 €
STROŠKI DISTRIBUCIJE	264.072 €	100,0%	264.072 €	62,1 €
SKUPAJ	1.784.424 €		582.262 €	136,9 €
STROŠEK NA POGODBO:				
SISBON PREGLED STRANKE				0,99 €
SKUPAJ				138 €