

ZAVAROVALNICA TRIGLAV, d.d.  
miklošičeva cesta 19, Ljubljana  
ID št. za DDV SI80040306

---

## 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/19-8 k Pogodbi o opravljanju bančnih in zavarovalniških storitev za kredite, odobrene na javnih pozivih za kreditiranje okoljskih naložb občanov v letih od 2019 do 2022 (štev. 430-2/2019).
2. V teh merilih navedene dolžnosti zavarovanca za pridobivanje dokumentacije, potrjevanje dokumentacije, ugotavljanje kreditne sposobnosti ipd., ki jih 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 iz kreditne dokumentacije, podatki iz javnih evidenc in iz drugih evidenc, ki so dostopne zavarovancu ali banki.
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 zaznamek z datumom in podpisom.
7. Če je v merilih navedeno, da banka 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 banka pridobila 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 ali leasinga, se mesečna obremenitev iz kredita ali leasinga, ki je ali bo poplačan, pri določitvi kreditne sposobnosti ne upošteva.
9. Če ima kreditojemalec ob odobritvi kredita odtegljaje iz **sodnih ali upravnih izvršb, je lahko tak kredit zavarovan le na podlagi separatne obravnave.**
10. **Izpisek prometa po transakcijskem računu** je:
  - obvestilo banke, ki ga prejme kreditojemalec po pošti na dom ali
  - izpisek prometa po TRR iz elektronskega bančništva ali
  - izpisek prometa po TRR, ki ga izda banka, pri kateri ima kreditojemalec odprt transakcijski račun.Na izpisku mora biti razviden priliv plače ali pokojnine ter morebitni odtegljaji preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo obveznosti iz predhodno odobrenih kreditov in leasingov.
11. Velikost družbe se ugotavlja po kriteriju, ki je naveden v zakonu o gospodarskih družbah ali pa ga banka pridobi ob poizvedbi o prevzemu rizika v zavarovanje iz aplikacije zavarovalnice.
12. Če kreditojemalec prejema plačo od več kot enega delodajalca s sedežem v Republiki Sloveniji ali prejema plačo in starševsko nadomestilo ali prejema plačo in pokojnino ZPIZ-a, se pri določanju kreditne sposobnosti ti prejemki lahko združujejo (združevanje prejemkov), pri čemer:
  - **dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti** vsebuje dokumente, navedene v posameznem poglavju teh meril glede na vrsto prejemka oziroma velikost in vrsto delodajalca pri katerem je kreditojemalec zaposlen,
  - se **osnova za določitev kreditne sposobnosti** ugotavlja skladno z določbami posameznega poglavja teh meril glede na vrsto prejemka oziroma velikost delodajalca in vrsto delodajalca pri katerem je kreditojemalec zaposlen in **se sešteje v združeno osnovo**,
  - se **kreditna sposobnost** ugotavlja na podlagi združene osnove skladno s točko I.4. ali II.4., odvisno od velikosti in vrste delodajalca pri katerem je kreditojemalec zaposlen.

## I. poglavje ZAPOSLANI V REPUBLIKI SLOVENIJI V VELIKIH IN SREDNJIH DRUŽBAH ALI V JAVNEM SEKTORJU

### I.1. SPLOŠNE DOLOČBE

I.1.1. V to poglavje spadajo kreditojemalci, ki so v delovnem razmerju pri delodajalcu s sedežem v Republiki Sloveniji in so zaposleni v velikih in srednjih družbah ali v javnem sektorju.

### I.2. DOKUMENTACIJA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI

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

- a) podatke o **neto mesečni plači** za zadnje **tri** mesece pred mesecem odobritve kredita in o **odtegljajih iz upravnio izplačilne prepovedi** za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:
  - izpolnjen obrazec »Potrdilo delodajalca« **ali**
  - kopije plačilnih list in dokument, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas), če iz plačilnih list ta podatek ni razviden.
- b) podatke o rednih mesečnih **prilivih** iz plače za zadnje **tri** mesece pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega ali več naslednjih dokumentov:
  - izpis prilivov iz naslova plače za mesece, ko je kreditojemalec prejel plačo na račun pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.,
  - izpiske prometa po transakcijskem računu,
  - kopije plačilnih list,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) plačo.
- c) podatke o **odtegljajih** na transakcijskem računu kreditojemalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega od naslednjih dokumentov:
  - izpis odtegljajev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb in upravnih izvršb, če kreditojemalec prejema redne mesečne prilive iz plače na račun pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.,
  - izpisek prometa po transakcijskem računu,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) plačo.

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

I.3.1. Osnova za določitev kreditne sposobnosti je **povprečna mesečna neto plača v zadnjih treh mesecih** pred mesecem odobritve kredita.

I.3.2. 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.

### I.4. KREDITNA SPOSOBNOST

I.4.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca je določena:

- a) za zavarovanje kreditov z ročnostjo do 10 let:  
Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **50 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.
- b) za zavarovanje kreditov z ročnostjo nad 10 let do 15 let:  
Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **40 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.
- c) za zavarovanje kreditov z ročnostjo nad 15 let do 20 let:  
Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **33 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

I.4.2. Kot odtegljaji štejejo:

- odtegljaji na plači iz upravnio izplačilnih prepovedi za plačilo kreditov in leasingov,
- odtegljaji preko trajnega naloga in direktnih obremenitev iz transakcijskega računa za plačilo kreditov in leasingov.

I.4.3. Pri določitvi kreditne sposobnosti morajo biti izpolnjeni tudi pogoji, da:

- a) so na kreditojemalčevem transakcijskem računu izkazani redni mesečni prilivi iz plače v zadnjih **treh** mesecih pred mesecem odobritve kredita. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu izkazan najmanj en priliv iz plače. Izjema, ko ni priliva iz naslova plače, je lahko v januarju, če je plača za december izplačana že v decembru.
- b) 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.

## II. poglavje **OSTALI ZAPOSLENI (kreditojemalci, ki niso zaposleni v velikih ali srednjih družbah ali v javnem sektorju)**

### II.1. **SPLOŠNE DOLOČBE**

II.1.1. V to poglavje spadajo kreditojemalci, ki so v delovnem razmerju pri delodajalcu s sedežem v Republiki Sloveniji in niso zaposleni v velikih ali srednjih družbah ali v javnem sektorju.

II.1.2. V to poglavje spadajo tudi kreditojemalci, ki so direktorji oziroma poslovodne osebe in hkrati lastniki enoosebnih družb z omejeno odgovornostjo, osebnih družb in zasebnih zavodov ter imajo z družbo, katere lastniki so, sklenjeno pogodbo o zaposlitvi.

### II.2. **DOKUMENTACIJA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

II.2.1. Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente:

- a) podatke o **neto mesečni plači** za zadnje **tri** mesece pred mesecem odobritve kredita in o **odtegljajih iz upravno izplačilne prepovedi** za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:
  - kopije plačilnih list in izpolnjen obrazec »Potrdilo delodajalca« **ali**
  - kopije plačilnih list in dokument, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas), če iz plačilnih list ta podatek ni razviden.
- b) podatke o rednih mesečnih **prilivih** iz plače za zadnjih **šest** mesecev pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega ali več naslednjih dokumentov:
  - izpis prilivov iz naslova plače za mesece, ko je kreditojemalec prejel plačo na račun pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.,
  - izpiske prometa po transakcijskem računu,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) plačo.
- c) podatke o **odtegljajih** na transakcijskem računu kreditojemalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega od naslednjih dokumentov:
  - izpis odtegljajev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb in upravnih izvršb, če kreditojemalec prejema redne mesečne prilive iz plače na račun pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.,
  - izpisek prometa po transakcijskem računu,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) plačo.

### II.3. **OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

II.3.1. Osnova za določitev kreditne sposobnosti je **povprečna mesečna neto plača** v zadnjih **treh mesecih** pred mesecem odobritve kredita, pri čemer se upoštevajo podatki iz plačilnih list.

II.3.2. 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.

II.3.3. Če je **odstopanje med prilivi iz plače** v opazovanem obdobju zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita takšno, da **najvišji priliv iz plače 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 **ali**
- najnižji mesečni priliv iz plače v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita.

II.3.4. Če je razlog odstopanja med prilivi iz plače za več kot 30 % dokončno poplačilo predhodno odobrenega kredita ali leasinga, 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 mesečne obveznosti iz kredita ali leasinga, ki je bil odplačan.

### II.4. **KREDITNA SPOSOBNOST**

II.4.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca je določena:

- a) **za zavarovanje kreditov z ročnostjo do 10 let:**  
Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **50 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.
- b) **za zavarovanje kreditov z ročnostjo nad 10 let do 15 let:**  
Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **40 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

II.4.2. Kot odtegljaji štejejo:

- odtegljaji na plači iz upravno izplačilnih prepovedi za plačilo kreditov in leasingov.
- odtegljaji preko trajnega naloga in direktnih obremenitev iz transakcijskega računa za plačilo kreditov in leasingov.

II.4.3. Pri določitvi kreditne sposobnosti morajo biti izpolnjeni tudi pogoji, da:

- so na kreditojemalčevem transakcijskem računu izkazani redni mesečni prilivi iz plače v zadnjih **šestih** mesecih pred mesecem odobritve kredita. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu izkazan najmanj en priliv iz plače. Izjema, ko ni priliva iz naslova plače, je lahko v januarju, če je plača za december izplačana že v decembru.
- 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.

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

II.5.1. Če je kreditojemalcec direktor oziroma poslovodna oseba in lastnik enoosebne družbe morajo biti izpolnjeni **tudi** naslednji pogoji:

- enoosebna družba posluje najmanj eno leto;
- enoosebna družba ima pri banki v Republiki Sloveniji odprt transakcijski račun, na katerem so v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita izkazani redni mesečni prilivi iz poslovanja. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu vsaj en priliv iz poslovanja;
- dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje poleg dokumentacije iz točke II.2. tudi potrdilo o plačanih davčnih obveznostih družbe, ki ga izda pristojni davčni urad ali izpis iz spletnega portala DURS e-davki, pri čemer datum potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita.

## **III.poglavje ZAPOSLENI, KI SO V ČASU ODOBRITEV KREDITA NA STARŠEVSKEM DOPUSTU**

### **III.1. SPLOŠNE DOLOČBE**

III.1.1. V to poglavje spadajo kreditojemalci, ki so v delovnem razmerju pri delodajalcu s sedežem v Republiki Sloveniji in so v času odobritve kredita na starševskem dopustu (materinski dopust, porodniški dopust, očetovski dopust, dopust za nego in varstvo otroka, posvojiteljski dopust) ter prejema starševsko nadomestilo (materinsko nadomestilo, porodniško nadomestilo, očetovsko nadomestilo, nadomestilo za nego in varstvo otroka, posvojiteljsko nadomestilo).

### **III.2. DOKUMENTACIJA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

III.2.1. Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti za zaposlene, ki so v času odobritve kredita na starševskem dopustu, vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente:

- obrazec "*Potrdilo delodajalca*", **ali** dokument, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas),
- veljavno odločbo Centra za socialno delo, iz katere je odmerjena višina neto mesečnega starševskega nadomestila ali obvestilo Centra za socialno delo o višini nakazila starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita,
- podatek o prilivu iz starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki je izkazan tako, da se pridobi eden od dokumentov, naveden v točki I.2.1.b ali II.2.1.b, odvisno od velikosti in vrste delodajalca, pri katerem je kreditojemalcec zaposlen.
- podatek o odtegljajih skladno s točko I.2.1.c ali II.2.1.c, odvisno od velikosti in vrste delodajalca, pri katerem je kreditojemalcec zaposlen.

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

III.3.1. Osnova za določitev kreditne sposobnosti je višina enomesečnega neto starševskega nadomestila, kot je razvidno iz odločbe ali obvestila Centra za socialno delo o nakazilu starševskega nadomestila za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita.

### **III.4. KREDITNA SPOSOBNOST**

III.4.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca se smiselno ugotavlja skladno z določbami iz točke I.4. oziroma II.4, odvisno od velikosti in vrste delodajalca, pri katerem je kreditojemalcec zaposlen.

## **IV.poglavje ZAPOSLENI V TUJINI**

### **IV.1. SPLOŠNE DOLOČBE**

IV.1.1. V to skupino spadajo kreditojemalci, ki so **zaposleni pri delodajalcu, ki ima sedež na območju države članice Evropske unije**.

IV.1.2. Kreditojemalcec mora imeti pri banki v Republiki Sloveniji odprt transakcijski račun, na katerega prejema **redne mesečne prilive iz plače najmanj zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita**.

### **IV.2. DOKUMENTACIJA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

IV.2.1. Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj:

- kopije plačilnih list za zadnje tri mesece pred mesecem odobritve kredita;
- dokument, izdan s strani kreditojemalčevega delodajalca, ki izkazuje status zaposlitve (zaposlitev za določen oz. nedoločen čas);
- izpis rednih mesečnih prilivov iz plače za zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita in izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb in upravnih izvršb za zadnji mesec pred mesecem

odobritve kredita.

#### **IV.3. OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

IV.3.1. Osnova za določitev kreditne sposobnosti je **povprečni mesečni priliv iz plače** v zadnjih **treh mesecih** pred mesecem odobritve kredita.

IV.3.2. Če 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 **najnižji mesečni priliv** v zadnjih **šestih mesecih** pred mesecem odobritve kredita.

#### **IV.4. KREDITNA SPOSOBNOST**

IV.4.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **33 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

IV.4.2. Za določitev odtegljajev se smiselno upoštevajo določbe točke II.4.2.

IV.4.3. Pri določitvi kreditne sposobnosti morajo biti izpolnjeni tudi pogoji, da:

- a) so na kreditojemalčevem transakcijskem računu izkazani redni mesečni prilivi iz plače v zadnjih **šestih** mesecih pred mesecem odobritve kredita. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu izkazan najmanj en priliv iz plače.
- b) 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.

### **V.poglavje UPOKOJENCI**

#### **V.1. SPLOŠNE DOLOČBE**

V.1.1. 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**.

#### **V.2. KREDITNA DOKUMENTACIJA**

V.2.1. Dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente:

- a) **potrdilo o izplačilu pokojnine** Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (**ZPIZ**), iz katerega so razvidne vrste in/ali šifre prejemkov ter odtegljajev;
- b) podatek o **prilivu iz pokojnine za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita**, ki je izkazan tako, da se pridobi enega od naslednjih dokumentov:
  - izpis priliva iz pokojnine, če kreditojemalec prejema prilive iz pokojnine na račun pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.,
  - izpisek prometa po transakcijskem računu,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) pokojnino.
- c) podatke o **odtegljajih** na transakcijskem računu kreditojemalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi enega od naslednjih dokumentov:
  - izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev sodnih izvršb in upravnih izvršb, če kreditojemalec prejema redne mesečne prilive iz pokojnine na račun pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.,
  - izpisek prometa po transakcijskem računu,
  - "Vloga za posredovanje podatkov o prilivih in odtegljajih na transakcijski račun", ki ga izpolni banka, pri kateri (je) kreditojemalec prejema(l) pokojnino.

V.2.2. Podatek o višini priliva iz pokojnine za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, razviden iz dokumenta skladno s točko V.2.1.b teh meril, ne sme biti nižji od osnove za določitev kreditne sposobnosti iz potrdila o izplačilu pokojnine ZPIZ-a, zmanjšane za odtegljaje iz potrdila o izplačilu pokojnine ZPIZ-a pod šiframi 51 do 58.

#### **V.3. OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

V.3.1. Osnova za določitev kreditne sposobnosti je pokojnina, razvidna iz potrdila o izplačilu pokojnine Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (ZPIZ).

V.3.2. V pokojnino se štejejo naslednje vrste prejemkov, navedeni v potrdilu o izplačilu pokojnine 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.

V.3.3. Če se šifre prejemkov ali odtegljajev spremenijo, se smiselno uporabljajo nove oznake.

V.3.4. Če kreditojemalec plačuje davek od osebnega prejemka, se kot osnova za določitev kreditne sposobnosti upošteva pokojnina iz potrdila ZPIZ-a zmanjšana za davek.

**V.4. KREDITNA SPOSOBNOST**

V.4.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca je določena:

- a) za zavarovanje kreditov z ročnostjo do 10 let:  
Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **50 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.
- b) za zavarovanje kreditov z ročnostjo nad 10 let do 15 let:  
Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **40 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

V.4.2. Kot odtegljaji štejejo:

- odtegljaji, navedeni v potrdilu o izplačilu pokojnine pod šifro 51 – administrativna prepoved in pod šifro 52 – sodna prepoved;
- odtegljaji preko trajnega naloga in direktnih obremenitev iz transakcijskega računa za plačilo kreditov in leasingov.

V.4.3. 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 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.5. PREJEMNIKI DRUŽINSKE POKOJNINE**

V.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 točke V.2.1. tudi:
  - odločbo, iz katere je razvidna višina in doba prejemanja družinske pokojnine, skladno z veljavnim zakonom o družinskih pokojninah in
  - potrdilo o šolanju, če je prejemnik dijak ali študent in je čas prejemanja pokojnine vezan na čas šolanja,
- rok odplačila kredita ne sme biti daljši od izteka prejemanja družinske pokojnine, kot je razvidno iz odločbe.

**VI. poglavje PREJEMNIKI RENTE IN PREJEMNIKI POKOJNINE IZ TUJINE****VI.1. SPLOŠNE DOLOČBE**

VI.1.1. V to skupino spadajo kreditojemalci, ki prejemajo **rento** v Republiki Sloveniji ali iz tujine ali **pokojnino** iz tujine.

VI.1.2. Kreditojemalec mora imeti pri banki v Republiki Sloveniji odprt transakcijski račun, na katerega prejema prilive iz rente ali pokojnine iz tujine.

VI.1.3. Rok odplačila kredita ne sme biti daljši od izteka prejemanja rente ali pokojnine iz tujine.

**VI.2. KREDITNA DOKUMENTACIJA**

VI.2.1. Kreditna dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti vsebuje najmanj naslednje podatke in dokumente:

- kopijo odločbe ali drugega dokumenta, iz katerega je razviden podatek o višini in datumu izteka prejemanja rente ali pokojnine iz tujine,
- izpis priliva iz rente ali pokojnine iz tujine za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita in izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb in upravnih izvršb za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita.

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

VI.3.1. Osnova za določitev kreditne sposobnosti je priliv iz rente ali pokojnine iz tujine v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

**VI.4. KREDITNA SPOSOBNOST**

VI.4.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca je določena:

- a) za zavarovanje kreditov z ročnostjo do 15 let:  
Kreditna sposobnost kreditojemalca znaša **40 %** osnove za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšane za odtegljaje v zadnjem mesecu pred mesecem odobritve kredita.

VI.4.2. Kot odtegljaji štejejo odtegljaji preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov.

VI.4.3. 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 in 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.

## VII. 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**

### VII.1. **SPLOŠNE DOLOČBE**

VII.1.1. V to skupino spadajo kreditorejmalci, ki so:

- samostojni podjetniki posamezniki v skladu z zakonom o gospodarskih družbah,
- 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.

VII.1.2. Zasebnik oziroma enoosebna družba posluje najmanj eno leto.

VII.1.3. Zasebnik oziroma enoosebna družba mora imeti pri banki v Republiki Sloveniji odprt transakcijski račun, na katerem so v zadnjih šestih mesecih pred mesecem odobritve kredita izkazani redni mesečni prilivi iz poslovanja. Redni mesečni prilivi so izkazani, če je v vsakem mesecu izkazan vsaj en priliv iz poslovanja.

### VII.2. **KREDITNA DOKUMENTACIJA**

VII.2.1. Kreditna dokumentacija za določitev kreditne sposobnosti mora vsebovati najmanj naslednje podatke in dokumente:

- potrdilo o plačanih prispevkih za socialno varnost za zadnjih 12 mesecev (neto ali bruto zavarovalna osnova), ki ga izda pristojni davčni urad ali izpis iz spletnega portala DURS e-davki, pri čemer datum potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita,
- 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 potrdila ni starejši od 15 dni ob vložitvi zahteve za odobritev kredita,
- izpis rednih mesečnih prilivov iz poslovanja na transakcijski račun zasebnika ali enoosebne družbe za zadnjih šest mesecev pred mesecem odobritve kredita,
- podatke o odtegljajih na transakcijskem računu kreditorejmalca za zadnji mesec pred mesecem odobritve kredita, ki so izkazani tako, da se pridobi:
  - izpis odtegljajev preko trajnih nalogov in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov ter odtegljajev iz sodnih izvršb in upravnih izvršb.

### VII.3. **KREDITNA SPOSOBNOST**

VII.3.1. **Kreditna sposobnost** kreditorejmalca znaša:

- **1/36 ali 2,78% neto osnove**, od katere je kreditorejmalec plačeval prispevek za zdravstveno in pokojninsko zavarovanje v zadnjih dvanajstih mesecih pred mesecem odobritve kredita oziroma
- **1/56 ali 1,79% bruto osnove**, od katere je kreditorejmalec plačeval prispevek za zdravstveno in pokojninsko zavarovanje v zadnjih dvanajstih mesecih pred odobritvijo kredita, zmanjšana za odtegljaje preko trajnega naloga in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov.

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

## VIII. poglavje **KMETIJE**

### VIII.1. **SPLOŠNE DOLOČBE**

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

### VIII.2. **KREDITNA DOKUMENTACIJA**

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

- a) izpis iz registra kmetijskih gospodarstev za KMG-MID,
- b) potrdilo o katastrskem dohodku, ki ga izda pristojni davčni urad, če je kredit odobren na podlagi teh podatkov,
- c) potrdilo zadruga ali druge organizacije o vrednosti odkupa pridelkov kreditorejmalca v zadnji dvanajstih mesecih, če je kredit odobren na podlagi teh podatkov,
- d) izpis prometa na transakcijskem računu kreditorejmalca pri zavarovancu po mesecih za zadnjih dvanajst mesecev, če je kredit odobren na podlagi teh podatkov.

### VIII.3. **OSNOVA ZA DOLOČITEV KREDITNE SPOSOBNOSTI**

VIII.3.1. Osnova za določitev kreditne sposobnosti je:

- **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 zavarovancu 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 (kratkoročni kredit).

#### **VIII.4. KREDITNA SPOSOBNOST**

VIII.4.1. Kreditna sposobnost kreditojemalca je osnova za določitev kreditne sposobnosti, zmanjšana za odtegljaje.

VIII.4.2. Kot odtegljaji štejejo odtegljaji preko trajnega naloga in direktnih obremenitev za plačilo kreditov in leasingov.

VIII.4.3. Če kreditojemalec prejema hkrati tudi plačo ali pokojnino, se kreditna sposobnost lahko poveča še za kreditno sposobnost kreditojemalca iz naslova plače ali pokojnine, izračunano skladno z določili ustreznega poglavja teh meril.

Ljubljana, 19.8.2019