

INFORMACIJE O VRAČILU SORAZMERNEGA DELA STROŠKOV V PRIMERU PREDČASNEGA ODPLAČILA KREDITA

(velja za kreditne pogodbe, sklenjene od 7. 8. 2010)

SPLOŠNE INFORMACIJE

Kreditojemalec lahko kadarkoli, delno ali v celoti, izpolni svoje obveznosti po kreditni pogodbi in predčasno odplača kredit s pripadajočimi obrestmi. V tem primeru je kreditojemalec upravičen do zmanjšanja skupnih stroškov kredita v skladu z 22. členom Zakona o potrošniških kreditih (ZPotK-2) in odločitvijo Sodišča EU v zadevi C-383/18 (zadeva Lexitor).

Predčasno (celotno) odplačilo kredita pomeni, da kreditojemalec v celoti izpolni svoje obveznosti po kreditni pogodbi pred pogodbeno dogovorjeno zapadlostjo kredita oziroma pred končnim rokom vračila, določenim v kreditni pogodbi.

Predčasno delno odplačilo kredita pomeni kreditojemalčevo delno izpolnitev obveznosti po kreditni pogodbi pred pogodbeno dogovorjeno zapadlostjo kredita oziroma pred končnim rokom vračila, določenim v kreditni pogodbi.

STROŠKI, KI SO PREDMET VRAČILA

Predmet vračila so naslednji stroški:

- strošek odobritve kredita,
- strošek ocene tveganja,
- zavarovalna premija za zavarovanje kredita.

Stroški se vračajo za kredite, ki so bili sklenjeni od 7.8.2010, v kolikor so bili zaračunani ob sklenitvi kreditne pogodbe in od predčasnega odplačila kredita ni minilo več kot 5 let.

Stroški, povezani z notarskimi storitvami, sodnimi in upravnimi taksami, cenitvijo, plačilnim prometom ali opomini, ter stroški škodnega zavarovanja nepremičnine, se v primeru predčasnega odplačila kredita ne vračajo.

OBRESTI

V primeru predčasnega (celotnega) odplačila kredita so redne obresti na kreditu obračunane le do dneva dokončnega odplačila kredita, ne pa do konca predvidene dobe odplačevanja, zato niso predmet sorazmernega vračila v primeru predčasnega odplačila kredita.

NAČIN VRAČILA STROŠKOV

Stroški se vrnejo na kreditojemalčev račun pri banki. Če je kreditojemalec račun pri banki zaprl, banka vrne stroške na kreditojemalčev račun pri drugem ponudniku plačilnih storitev, ki ga kreditojemalec sporoči banki in pri tem znesek vračila zmanjša za strošek izvedbe nakazila v skladu z njeno vsakokratno javno objavljeno tarifo.

NADOMESTILO ZA PREDČASNO VRAČILO KREDITA

Za kredite, sklenjene pred 07.08.2010, se nadomestilo za predčasno odplačilo kredita zaračuna skladno z veljavno NLB Tarifo za prebivalstvo.

Za kredite, sklenjene od 07.08.2010, banka nadomestila za predčasno celotno ali delno odplačilo kredita ne obračunava.

PREDČASNO DELNO ODPLAČILO KREDITA

V primeru predčasnega delnega odplačila kredita bosta kreditojemalec in banka sklenila dodatek h kreditni pogodbi, s katerim bosta dogovorila skrajšanje zapadlosti kredita ali znižanje anuitete (mesečno obveznost) ali oboje. V primeru skrajšanja zapadlosti kredita, je kreditojemalec upravičen do delnega vračila stroškov, ki so predmet vračila.

METODA ZA IZRAČUN IN REPREZENTATIVNI PRIMER IZRAČUNA

Banka vračilo stroškov izračuna sorazmerno po linearni metodi (štetje po dnevih), ki se izračuna tako, da se znesek plačanih stroškov kredita, ki so predmet vračila, deli s številom dni s kreditno pogodbo dogovorjenega trajanja kredita (originalna odplačilna doba po kreditni pogodbi (v dneh)), tako dobljeni količnik pa pomnoži s številom dni skrajšane odplačilne dobe (odplačilna doba, skrajšana za število dni). V primeru predčasnega delnega odplačila se upošteva tudi razmerje med zneskom delnega odplačila kredita in zneskom najetega kredita.

Primer predčasnega celotnega odplačila kredita:

Znesek kredita	5.000,00 EUR
Datum odobritve	17.01.2020
Datum zapadlosti kredita	31.01.2025
Strošek odobritve kredita	85,00 EUR
Strošek ocene tveganja	171,00 EUR
Zavarovalna premija	0,00 EUR*
Datum predčasnega odplačila	27.08.2023
Originalna odplačilna doba po kreditni pogodbi (v dneh)	1.826 dni
Dejanska doba odplačevanja (v dneh)	1.303 dni
Odplačilna doba skrajšana za število dni	523 dni
Vračilo sorazmernega dela stroška odobritve kredita	24,35 EUR
Vračilo sorazmernega dela stroška ocene tveganja	48,98 EUR
Vračilo sorazmernega dela zavarovalne premije	0,00 EUR*
SKUPAJ ZA VRAČILO	73,32 EUR

*Ni vračila sorazmernega dela zavarovalne premije, ker kreditojemalec ob odobritvi kredita ni plačal takih stroškov. Enako bi veljalo tudi v primeru, če stroški odobritve ali ocene tveganja ob sklenitvi kreditne pogodbe niso bili zaračunani.

Formula za izračun sorazmernega dela stroškov pri predčasnem celotnem odplačilu kredita:
 (znesek plačanih stroškov kredita (85 + 171) : Originalna odplačilna doba po kreditni pogodbi (v dneh) (1.826)) x
 Odplačilna doba skrajšana za število dni (523) = skupaj za vračilo (73,32 EUR)

Primer predčasnega delnega odplačila kredita:

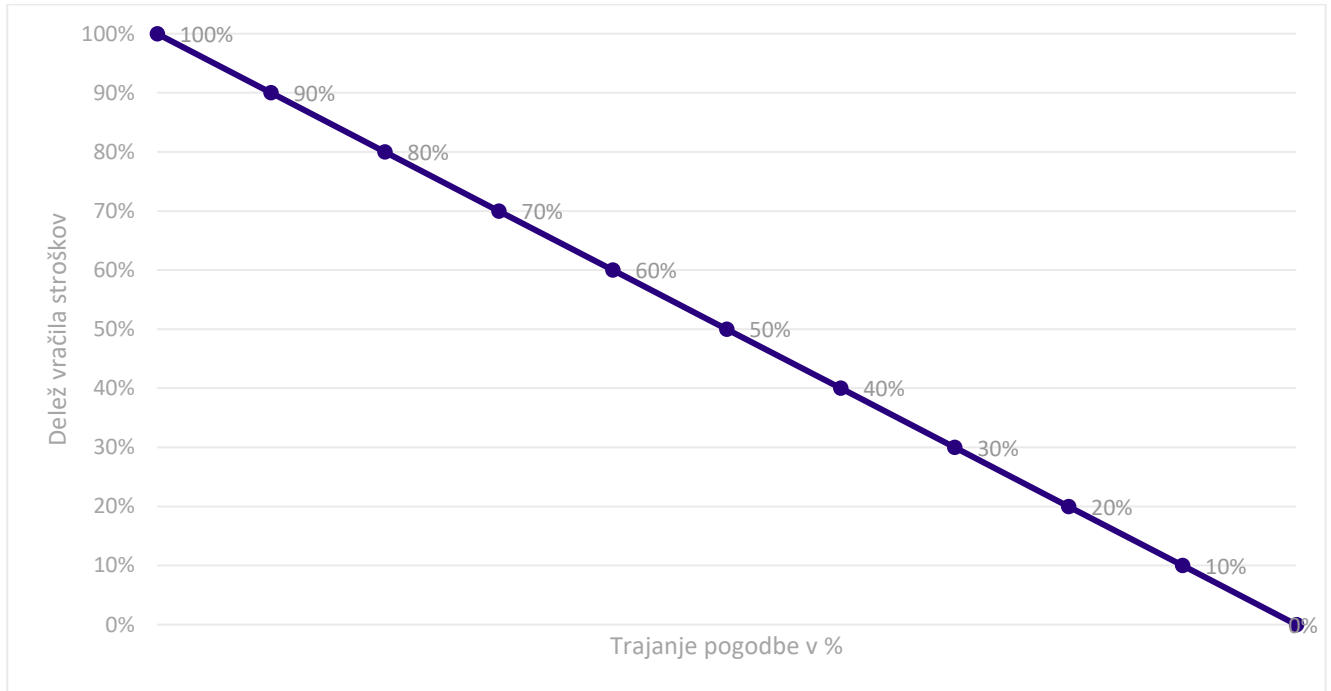
Znesek najetega kredita	76.000,00 EUR
Datum odobritve kredita	31.7.2015
Datum zapadlosti kredita	31.7.2045
Vrsta poplačila	Delno poplačilo
Strošek odobritve kredita	500,00 EUR
Zavarovalna premija	0,00 EUR*
Strošek ocene tveganja	0,00 EUR*
Originalna odplačilna doba	10.957 dni
Delno odplačilo kredita	
Datum delnega odplačila	8.8.2019
Znesek delnega odplačila	10.000,00 EUR
Datum nove zapadlosti	31.8.2035
Odplačilna doba krajša za	3.622 dni
Vračilo sorazmernega dela stroška odobritve kredita	21,75 EUR
Vračilo sorazmernega dela stroška ocene tveganja	0,00 EUR*
Vračilo sorazmernega dela zavarovalne premije	0,00 EUR*
SKUPAJ ZA VRAČILO	21,75 EUR

*Ni vračila sorazmernega dela zavarovalne premije, ker kreditojemalec ob odobritvi kredita ni plačal takih stroškov. Enako bi veljalo tudi v primeru, če stroški odobritve ali ocene tveganja ob sklenitvi kreditne pogodbe niso bili zaračunani.

Formula za izračun sorazmernega dela stroškov pri predčasnem delnem odplačilu kredita:
 Strošek odobritve kredita (500) x ((Znesek delnega odplačila kredita (10.000) : Znesek najetega kredita (76.000))
 x (število dni, za kolikor se skrajša število dni originalne odplačilne dobe (3.622) : število dni originalne odplačilne dobe (10.957))) = skupaj za vračilo (21,75 EUR)

Grafični prikaz:

Za lažjo predstavo, do kakšnega sorazmernega deleža stroškov ste upravičeni ob predčasnem (celotnem) odplačilu kredita, vam v nadaljevanju prikazujemo tudi grafično ponazoritev:



Navpična os grafa predstavlja sorazmerni **delež vračila stroškov, do katerega ste upravičeni v primeru predčasnega odplačila kredita, vodoravna os** pa prikazuje **trajanja vaše kreditne pogodbe** v odstotkih (0% pomeni začetek odplačevanja kredita, 100% pomeni končni rok zapadlosti kredita v skladu s kreditno pogodbo). Krivulja prikazuje sorazmerni delež stroškov za vračilo skozi čas (npr. na 50% odplačilne dobe ste upravičeni do 50% vračila stroškov).

OPOZORILO: Graf je informativne narave in prikazuje povprečni delež stroškov kredita, ki se vračajo v primeru predčasnega odplačila kredita.