



REPUBLIKA SLOVENIJA

INFORMACIJSKI
POOBLAŠČENEC

Dunajska cesta 22, 1000 Ljubljana

T: 01 230 9730

www.ip-rs.si

gp.ip@ip-rs.si

Številka: 007-21/2025/15

Datum: 8. 5. 2026

Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport

gp.mgts@gov.si

ZADEVA: Predlog Zakona o potrošniških kreditih (EVA: 2024-2180-0035)

ZVEZA: vaše elektronsko sporočilo z dne 6. 5. 2025

Spoštovani,

na podlagi vašega zaprosila, 3. točke prvega odstavka 55. člena Zakona o varstvu osebnih podatkov (ZVOP-2) ter 57. člena Uredbe (EU) 2016/679 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. aprila 2016 o varstvu posameznikov pri obdelavi osebnih podatkov in o prostem pretoku takih podatkov ter razveljavitvi Direktive 95/46/ES (Splošna uredba) v nadaljevanju posredujemo mnenje Informacijskega pooblaščenca (IP) k dopolnjenem predlogu 27. člena Zakona o potrošniških kreditih - EVA 2024-2180-0035 (predlog ZPotK-3).

K 27. členu

Prvi odstavek dopolnjenega predloga 27. člena ZPotK-3 se glasi: »(1) *Dajalec kredita oceni kreditno sposobnost potrošnika na podlagi potrebnih, sorazmernih in natančnih podatkov o prihodkih in izdatkih potrošnika ter drugih finančnih in ekonomskih okoliščinah potrošnika, ki so potrebne in sorazmerne z naravo, trajanjem, vrednostjo in tveganjem kredita za potrošnika. Dajalec kredita pridobi podatke od potrošnika in iz zbirke podatkov iz tretjega odstavka tega člena. Dajalec kredita lahko pri oceni kreditne sposobnosti potrošnika pridobi in uporabi tudi podatke o potrošniku, s katerimi že razpolaga na podlagi drugih poslov, sklenjenih s potrošnikom, zlasti podatke o prometu na transakcijskem računu, ki niso starejši kot 1 leto, podatke o obsegu in trajanju vezanih depozitov, investicijskih poslih in obstoječih kreditnih obveznostih.*«

IP pozdravlja prizadevanja predlagatelja za natančnejšo in jasnejšo opredelitev *notranjih virov*, iz katerih lahko kreditodajalec pridobiva podatke o potrošniku, vendar opozarjamo, da zaradi uporabe besede »*zlasti*« določba v tem delu ostaja še vedno povsem odprta in pušča kreditodajalcem preveliko polje diskrecije glede (notranjih) virov in vrst podatkov, ki jih lahko uporabijo za izvedbo ocene kreditne sposobnosti. Kot je IP že opozarjal v mnenju št. 007-21/2025/3 z dne 2. 4. 2025, je to lahko problematično tako z vidika poštenosti in preglednosti obdelave osebnih podatkov potrošnikov (člen 5(1)(a) Splošne uredbe) kot tudi z vidika sorazmernosti obdelave osebnih podatkov. IP zato predlaga, da se beseda »*zlasti*« nadomesti z besedo »*in sicer*« in se tako viri za pridobivanje podatkov o potrošniku jasno opredelijo.

Člen 18(3) Direktive 2023/2225/EU določa, da se ocena kreditne sposobnosti izvede na podlagi »*ustreznih in natančnih informacij o potrošnikovih prihodkih in odhodkih ter drugih finančnih in ekonomskih okoliščinah*«, vendar le v obsegu, ki je potreben in sorazmeren glede na naravo, trajanje,

vrednost in tveganje kredita za potrošnika. Direktiva obenem zahteva, da so uporabljeni podatki ustrezno preverjeni in omejeni na informacije, potrebne za izvedbo ocene kreditne sposobnosti.

Po mnenju IP dopolnjeni predlog 27. člena ZPotK-3 dopušča uporabo širšega nabora podatkov, kot ga predvideva Direktiva. Predlog namreč omogoča uporabo podatkov o celotnem prometu na transakcijskem računu potrošnika, in ne le zgolj podatkov o relevantnih prilivih in odlivih. Poleg tega podatki, ki naj bi se uporabljali iz obstoječih investicijskih poslov in kreditnih pogodb, v določbi niso jasno in določno opredeljeni. Z vidika ustavno zagotovljenega načela sorazmernosti pri posegih v pravico do varstva osebnih podatkov IP meni, da bi bilo treba določbo v tem delu dodatno precizirati. Če kreditjemalci za namen ocene kreditne sposobnosti potrebujejo tudi dodatne podatke iz že sklenjenih kreditnih pogodb s potrošnikom, poleg tistih, do katerih dostopajo na podlagi Zakona o centralnem kreditnem registru, bi morali biti ti podatki v zakonu jasno in določno opredeljeni.

Glede na navedeno IP predlaga, da se predlagano besedilo prvega odstavka 27. člena ZPotK-3 spremeni tako, da se glasi (spremembe smo označili z **rdečo**):

»(1) Dajalec kredita oceni kreditno sposobnost potrošnika na podlagi potrebnih, sorazmernih in natančnih podatkov o prihodkih in izdatkih potrošnika ter drugih finančnih in ekonomskih okoliščinah potrošnika, ki so potrebne in sorazmerne **z** ~~glede na~~ naravo, trajanje~~m~~, vrednost~~je~~ in tveganje~~m~~ kredita za potrošnika. Dajalec kredita pridobi podatke od potrošnika, ~~in~~ iz zbirke podatkov iz tretjega odstavka tega člena ~~in iz zbirk podatkov. Dajalec kredita lahko pri oceni kreditne sposobnosti potrošnika pridobi in uporabi tudi podatke~~ o potrošniku, s katerimi že razpolaga na podlagi drugih poslov, sklenjenih s potrošnikom, ~~zlasti in sicer podatkov~~ **e** o višini prilivov in odlivov ~~prometu~~ na transakcijskem računu, ki niso starejši kot 1 leto, podatkov o obsegu in trajanju vezanih depozitov, **trajanju in obsegu** investicijskih ~~poslovih~~ **ter in višini, zapadlosti in poplačilu** obstoječih kreditnih obveznostih.«

Hvala za sodelovanje in lep pozdrav,

dr. Jelena Virant Burnik,
informacijska pooblaščenka

Pripravila:
Sandra Kajtazović, univ. dipl. prav.