



REPUBLIKA SLOVENIJA
**MINISTRSTVO ZA GOSPODARSTVO, DELO
IN ŠPORT**

Kotnikova ulica 5, 1000 Ljubljana

T: 01 400 33 11
E: gp.mgds@gov.si
<https://www.gov.si/drzavni-organi/ministrstva/ministrstvo-za-gospodarstvo-delo-in-sport/>

**GENERALNI SEKRETARIAT VLADE
REPUBLIKE SLOVENIJE**
gp.gs@gov.si

Številka: 007-196/2026/2
Ljubljana, 17. 09. 2026
EVA: 2026-2190-0018

ZADEVA: Zakon o potrošniških kreditih – predlog za obravnavo

1. Predlog sklepa vlade

Na podlagi drugega odstavka 2. člena Zakona o Vladi Republike Slovenije (Uradni list RS, št. 24/05 – uradno prečiščeno besedilo, 109/08, 38/10 – ZUKN, 8/12, 21/13, 47/13 – ZDU-1G, 65/14, 55/17, 163/22, 57/25 – ZF in 555/26) je Vlada Republike Slovenije na seji dne.... sprejela naslednji

SKLEP

Vlada Republike Slovenije je določila besedilo Predloga Zakona o potrošniških kreditih ter ga pošlje v obravnavo Državnemu zboru Republike Slovenije po nujnem postopku.

mag. Janja Garvas
generalna sekretarka

Priloge:

- Predlog Zakona o potrošniških kreditih

Prejmejo:

- Državni zbor Republike Slovenije,
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo,
- Ministrstvo za gospodarstvo, delo in šport,
- Generalni sekretariat Vlade Republike Slovenije.

2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov

Vlada Republike Slovenije predlaga Državnemu zboru Republike Slovenije, da se skladno s 143. členom Poslovnika državnega zbora (Uradni list RS, št. 92/07 – uradno prečiščeno besedilo, 105/10, 80/13, 38/17, 46/20, 105/21 – odl. US, 111/21, 58/23 in 35/24) predlog zakona obravnava po nujnem postopku. S tem se Republika Slovenija morebiti lahko izogne finančnim sankcijam, ki jih lahko pri direktivah, sprejetih po zakonodajnem postopku, naloži Sodišče Evropske unije v skladu s tretjim odstavkom 260. člena Pogodbe o delovanju Evropske unije in ki jih bo Evropska komisija uporabila v skladu s sporočiloma z dne 5. marca 2025 o izvajanju tretjega odstavka 260.

člena Pogodbe in z dne 21. decembra 2016 z naslovom Sprememba metode izračuna za finančne sankcije, ki jih Komisija predlaga v postopkih za ugotavljanje kršitev pred Sodiščem Evropske unije, in sporočilom z dne 22. decembra 2022 z naslovom Finančne sankcije v postopkih za ugotavljanje kršitev.

Ob tem bi dodatno poudarili, da je Republika Slovenija zaradi neprenosa direktive, ki se prenaša s tem predlogom zakona, že prejela opomin, in sicer dne 30. 1. 2026, Evropska komisija pa je dne 16. 7. 2026 napovedala nadaljevanje postopka zaradi kršitve. Evropska komisija bo z obrazloženim mnenjem pozvala Republiko Slovenijo, da v dveh mesecih sprejme ukrepe za prenos direktive v nacionalni pravni red. Ob izteku tega roka bodo izpolnjene vse procesne predpostavke, da Evropska komisija zadevo lahko predloži Sodišču Evropske unije in mu skladu s tretjim odstavkom 260. člena Pogodbe o delovanju Evropske unije predlaga, da Republiko Slovenijo naloži finančne kazni (pavšalni znesek in dnevno denarno kazen) že v prvi sodbi. Če bo do vložitve tožbe prišlo, bo do naložitve pavšalnega zneska kazni zagotovo prišlo, saj Evropska komisija ne umika tožb, tudi če država članica obveznost izpolni tekom sodnega postopka. Ob letu dni zamude pri prenosu direktive bi pavšalni znesek ob srednjem koeficientu resnosti kršitve (10) znašal 434.350 EUR (365 dni x 1.190 EUR). Če ukrepi za prenos do sodbe Sodišča Evropske unije še nebi bili sprejeti, bi Sodišče Evropske unije Republiko Slovenijo naložilo še dnevno denarno kazen, ki se plačuje za vsak dan zamude po izrečeni sodbi do izpolnitve obveznosti.

3. Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva

Karla Pinter, generalna direktorica Direktorata za notranji trg,
Luka Omerzel, vodja Sektorja za varstvo potrošnikov in konkurence.

4. Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva, in s tem povezani stroški

Predlagatelj je pri pripravi zakona sodeloval z Inštitutom za primerjalno pravo pri Pravni fakulteti v Ljubljani, Poljanski nasip 2, 1000 Ljubljana, ki ga zastopa direktor izr. prof. dr. Matija Damjan. Na podlagi prijave za sofinanciranje raziskovalnih projektov Ciljnega raziskovalnega programa »CRP 2024« v letu 2024, št. 631-2/2024-21 z dne 16. 10. 2024 je bila sklenjena pogodba št. C2180-24-010036 o sofinanciranju in izvajanju raziskovalnega projekta št. V5-24015 z naslovom »Analiza trga potrošniških kreditov v Republiki Sloveniji«, v okviru Ciljnega raziskovalnega programa »CRP 2024«. Skupna vrednost projekta iz pogodbe je znašala 40.000 EUR, od tega je ministrstvo prispevalo 20.000 EUR, Agencija za znanstvenoraziskovalno in inovacijsko dejavnost Republike Slovenije pa 20.000 EUR.

5. Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu državnega zbora

- dr. Anže Logar, minister za gospodarstvo, delo in šport,
- mag. Leon Korošec, državni sekretar Ministrstva za gospodarstvo, delo in šport,
- mag. Katja Koren, državna sekretarka Ministrstva za gospodarstvo, delo in šport,
- Štefan Kušar, državni sekretar Ministrstva za gospodarstvo, delo in šport,
- mag. Karla Pinter, generalna direktorica Direktorata za notranji trg,
- Luka Omerzel, vodja Sektorja za varstvo potrošnikov in konkurence.

6. Kratek povzetek gradiva

S predlaganim zakonom Republika Slovenija izpolnjuje dolžnost prenosa Direktive (EU) 2023/2225 Evropskega parlamenta in sveta z dne 18. oktobra 2023 o potrošniških kreditnih pogodbah in razveljavitvi Direktive 2008/48/ES (v nadaljevanju: Direktiva 2023/2225/EU), katere rešitve se v velikem delu usklajujejo z določbami Direktive 2014/17/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. februarja 2014 o potrošniških kreditnih pogodbah za stanovanjske nepremičnine in spremembi direktiv 2008/48/ES in 2013/36/EU ter Uredbe (EU) št. 1093/2010 (v nadaljevanju: Direktiva 2014/17/EU). Slednja je že bila prenesena v III. poglavje trenutno veljavnega Zakona o potrošniških kreditih (Uradni list RS, št. 77/16, 92/21 – ZBan-3, 12/24 – ZKSNKB in 15/26 – ZBan-4, v nadaljnjem besedilu: ZPotK-2). Predlog zakona vsebuje tudi določbe za izvajanje Uredbe (EU) 1093/2010 z dne 24. novembra 2010 o ustanovitvi Evropskega nadzornega organa

(Evropski bančni organ) in o spremembi Sklepa št. 716/2009/ES ter razveljavitvi Sklepa Komisije 2009/78/ES (UL L št. 331 z dne 15. 12. 2010, str. 12), ki je tudi že bila upoštevana v trenutno veljavnem ZPotK-2 in katere izvajanje se ohranja tudi v predlaganem zakonu.

Predlog zakona ureja področje potrošniškega kreditiranja in ohranja trenutno ureditev razmejitev pravil glede potrošniških kreditnih pogodb za nepremičnino in ostalih potrošniških kreditnih pogodb. Predlog zakona je razdeljen na več poglavij. Najprej se urejajo splošna pravila, ki veljajo za vse potrošniške kreditne pogodbe. Nato dve ločeni poglavji vsaka zase urejata posebne vidike posameznih vrst kreditnih pogodb, in sicer V. poglavje ureja kreditno pogodbo, VI. poglavje pa kreditno pogodbo za nepremičnine. Na koncu se urejajo postopek odločanja Banke Slovenije v posamičnih zadevah in postopek sodnega varstva, nadzor in upravni ukrepi, izvensodno reševanje potrošniških sporov, kazenske določbe in še prehodne in končne določbe.

S prenosom nove potrošniške Direktive 2023/2225/EU se spreminjajo predvsem določbe, ki urejajo druge potrošniške kreditne pogodbe, saj se Direktiva 2014/17/EU, ki ureja potrošniške kreditne pogodbe za nepremičnino, ne spreminja. Slednja je bila nazadnje spremenjena v delu, ki ureja ukrepe restrukturiranja, odstop terjatev, spremembe kreditne obrestne mere in spremembe pogojev kreditne pogodbe. Prej navedene spremembe so bile prenesene v že trenutno veljaven ZPotK-2, in sicer z Zakonom o kupcih in serviserjih nedonosnih kreditov bank (Uradni list RS, št. 12/24). Slednji je namreč prenašal Direktivo (EU) 2021/2167 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. novembra 2021 o serviserjih kreditov in kupcih kreditov ter spremembi direktiv 2008/48/ES in 2014/17/EU (UL L št. 438 z dne 8. 12. 2021, str. 1), ki je posegla tudi v Direktivo 2008/48/ES in Direktivo 2014/17/EU.

Ključni cilji, ki jih zasleduje predlog zakona, se v primerjavi z veljavnim zakonom ne spreminjajo, temveč se samo nadgrajujejo, in sicer da se s pomočjo ukrepov za preprečevanje potrošnikove izpostavljenosti tveganjem v vseh fazah kreditnega razmerja zagotovi visoka in primerljiva raven varovanja ekonomskih in pravnih interesov potrošnikov na notranjem trgu. Tako je treba po eni strani zagotoviti odgovorno dajanje kreditov s pomočjo pravočasnega informiranja potrošnika o značilnostih kredita in njegovih finančnih in pravnih posledicah ter s pomočjo skrbne predhodne ocene kreditne sposobnosti potrošnika in po drugi strani zagotoviti pomoč potrošnikom v primerih, ko nastopijo težave z izpolnjevanjem finančnih obveznosti iz kreditne pogodbe. Cilj je tudi ureditev dovoljenj in zagotavljanje nadzora nad dajalci kreditov in kreditnimi posredniki in s tem zagotovitev preglednosti in stabilnosti kreditnih trgov.

Ključni cilji, ki jih zasleduje predlog zakona, se zlasti nanašajo na:

- prilagoditev sklepanja kreditnih pogodb digitalni dobi (prepoved pred-označenih okenc (pre-ticked boxes), seznanitev potrošnika o prilagojeni ponudbi na podlagi avtomatizirane obdelave podatkov),
- zagotovitev odgovornejšega ponujanja in sklepanja kreditnih pogodb zlasti pri spletnem sklepanju (vključitev ponudnikov novih finančnih produktov kot npr. shem »kupi sedaj, plačaj pozneje« (buy now pay later),
- zagotovitev preglednejših, jasnejših in razumljivejših informacij potrošnikom pred sklenitvijo kreditne pogodbe (nov obrazec za predhodne informacije »SECCO«, ki na prvi strani vsebuje povzetek informacij, informacije je potrebno predložiti vsaj 1 dan pred sklenitvijo kreditne pogodbe),
- uvedbo nekaterih preventivnih mehanizmov, ki preprečujejo dodatno zadolževanje potrošnikov (potrošniško svetovanje v primeru zadolženosti, svetovalne storitve, prepoved nenaročene prodaje kreditov, zagotovitev ukrepov strukturiranja v primeru zamud s plačili, omejitev višine skupnih stroškov kredita, učinkovite obrestne mere ali obrestne mere),
- prepoved določenih zavajajočih oglaševalskih praks,
- uvedbo nove javne službe za svetovanje potrošnikom o odplačevanju dolgov, ki bo pomagala potrošnikom v primeru težav z odplačevanjem finančnih obveznosti iz kreditne pogodbe.

Države članice so morale Direktivo 2023/2225/EU prenesti s svojimi notranjepravnimi predpisi do 20. novembra 2025, vendar se določbe omenjene direktive in s tem tudi predloga zakona začnejo uporabljati šele 20. novembra 2026.

Zaradi reorganizacije Vlade RS je bila odprta nova EVA številka.

Vse predhodne faze v postopku priprave zakona so dostopne v IPP št. 007-37/2025 pod številko EVA 2024-2180-0035.

7. Presoja posledic za

a)	javnofinančna sredstva nad 40.000 EUR v tekočem in naslednjih treh letih,	da
b)	usklajenost pravnega reda Republike Slovenije s pravnim redom Evropske unije,	da
c)	administrativne posledice,	ne
č)	gospodarstvo, zlasti mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij,	ne
d)	okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki,	ne
e)	socialno področje,	ne
f)	dokumente razvojnega načrtovanja.	ne

8. Predstavitev ocene finančnih posledic

I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu

Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-)	Tekoče leto (t)	t + 1	t + 2	t + 3	Skupaj (v EUR)
prihodkov državnega proračuna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
prihodkov občinskih proračunov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
odhodkov državnega proračuna	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
odhodkov občinskih proračunov	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
obveznosti za druga javnofinančna sredstva	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

II. Finančne posledice za državni proračun

a) Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:

Ime proračunskega uporabnika	Tekoče leto (t)	t + 1	Šifra in naziv ukrepa oz. projekta	Šifra in naziv proračunske postavke
Ministrstvo za gospodarstvo, delo in šport	0,00	336.000,00	2120-11-0001 Zagotavljanje varstva potrošnikov	231592 Izvajanje programa varstva potrošnikov
Skupaj (v EUR)	0,00	336.000,00		

b) Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:

Ime proračunskega uporabnika	Tekoče leto (t)	t + 1	Šifra in naziv ukrepa oz. projekta	Šifra in naziv proračunske postavke
Skupaj (v EUR)	0,00	0,00		

III. Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov oziroma povečanih odhodkov proračuna

Novi prihodki	Tekoče leto (t)	t + 1
SKUPAJ	0,00	0,00

Obrazložitev finančnih posledic

Za namen prenosa določbe 36. člena Direktive 2023/2225/EU, ki določa zagotavljanje službe za svetovanje o odplačevanju dolgov, se s predlogom zakona določa izvajanje te službe kot javne službe, ki jo zagotavlja Republika Slovenija. Skupna vrednost javne službe za svetovanje o odplačevanju dolgov znaša 336.000 EUR letno. Skladno z vladno uredbo, ki bo sprejeta na podlagi predloga zakona, se bo/bodo koncesija ali več koncesij podelila/-e za obdobje 5 let.

Navedba o zagotovitvi sredstev

Sredstva za izvajanje zakona so v državnem proračunu zagotovljena na proračunski postavki 231592 - Izvajanje programa varstva potrošnikov.

Za izvajanje zakona ni treba zagotoviti dodatnih finančnih sredstev.

9. Predstavitev sodelovanja z združenji občin

/

10. Predstavitev sodelovanja javnosti

/

11. Spoštovanje Resolucije o normativni dejavnosti

Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti.

12. Vključitev v okvirni načrt normativne dejavnosti

Predlog predpisa, ki je predmet gradiva, je vključen v okvirni načrt normativne dejavnosti.

Dr. Anže Logar
minister

Po pooblastilu št. 0204-2/2026-2180-30 z dne 29. 6. 2026
mag. Leon Korošec
državni sekretar