



Številka: IPP 007-443/2016/		
Ljubljana, 22. 8. 2016		
EVA: 2016-1611-0079		
GENERALNI SEKRETARIAT VLADE REPUBLIKE SLOVENIJE <u>Gp.gs@gov.si</u>		
ZADEVA: Predlog Zakona o centralnem kreditnem registru		
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 in 65/14) je Vlada Republike Slovenije na ... seji dne pod točko ... sprejela sklep: Vlada Republike Slovenije je določila besedilo predloga Zakona o centralnem kreditnem registru (EVA 2016-1611-0079) in ga predloži Državnemu zboru Republike Slovenije v sprejetje po rednem zakonodajnem postopku. Mag. Darko Krašovec GENERALNI SEKRETAR VLADE Priloga: – predlog zakona Sklep prejmejo: – Državni zbor Republike Slovenije – Ministrstvo za finance – Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo <tr><td>2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov</td></tr> <tr><td>/</td></tr>	2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov	/
2. Predlog za obravnavo predloga zakona po nujnem ali skrajšanem postopku v državnem zboru z obrazložitvijo razlogov		
/		

3.a Osebe, odgovorne za strokovno pripravo in usklajenost gradiva:		
– Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem – Aleš Butala, vodja Sektorja za finančni sistem – Janja Jereb, vodja Oddelka za bančništvo, zavarovalništvo in plačilni promet – mag. Robert Petek, sekretar		
3.b Zunanji strokovnjaki, ki so sodelovali pri pripravi dela ali celotnega gradiva:		
Pri pripravi gradiva je sodelovala Banka Slovenije. Njeno sodelovanje nima finančnih posledic za državni proračun.		
4 Predstavniki vlade, ki bodo sodelovali pri delu Državnega zbora:		
– Alenka Smerkolj, ministrica, v funkciji ministrice za finance – Irena Sodin, državna sekretarka – mag. Mateja Vraničar Erman, državna sekretarka – mag. Miranda Groff Ferjančič, državna sekretarka – Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem – Aleš Butala, vodja Sektorja za finančni sistem – Janja Jereb, vodja Oddelka za bančništvo, zavarovalništvo in plačilni promet – mag. Robert Petek, sekretar		
5. Kratek povzetek gradiva		
S predlaganim zakonom se vzpostavi centralni kreditni register kot centralizirana zbirka podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov ter fizičnih oseb iz naslova kreditnih poslov. Centralni kreditni register vzpostavi in upravlja Banka Slovenije, ki bo podatke in informacije iz centralnega kreditnega registra uporabljala za izvajanje njenih nalog, zlasti na področju vodenja denarne politike, zagotavljanja finančne stabilnosti ter makrobonitetnega nadzora in upravljanja tveganj. Poleg tega bo to bazo podatkov lahko uporabila za izvajanje nalog in pristojnosti nadzora nad bankami v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ter za upravljanje sistema izmenjave informacij. Banka Slovenije bo vzpostavila tudi elektronski sistem izmenjave informacij kot del centralnega kreditnega registra, ki bo članom sistema omogočal dostop do individualiziranih podatkov o zadolženosti posameznih fizičnih oseb in poslovnih subjektov ter jim s tem omogočal učinkovito ocenjevanje in obvladovanje kreditnega tveganja ter vzpodbujanje politik in ukrepov za odgovorno kreditiranje ter vzdržno zadolževanje z namenom preprečevanja prezadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov.		
6. Presoja posledic za:		
a)	javnofinančna sredstva nad 40.000 EUR v tekočem in naslednjih treh letih	NE
b)	usklajenost slovenskega pravnega reda s pravnim redom Evropske unije	NE
c)	administrativne posledice	NE
č)	gospodarstvo, zlasti mala in srednja podjetja ter konkurenčnost podjetij	DA
d)	okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki	NE
e)	socialno področje	NE
f)	dokumenta razvojnega načrtovanja: – nacionalne dokumente razvojnega načrtovanja, – razvojne politike na ravni programov po strukturi razvojne klasifikacije programskega proračuna – razvojne dokumente Evropske unije in mednarodnih organizacij	NE
7.a Predstavitev ocene finančnih posledic nad 40.000 EUR		
/		

I. Ocena finančnih posledic, ki niso načrtovane v sprejetem proračunu				
	Tekoče leto (t)	t+1	t+2	t+3
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-) prihodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-) prihodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-) odhodkov državnega proračuna				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-) odhodkov občinskih proračunov				
Predvideno povečanje (+) ali zmanjšanje (-) obveznosti za druga javna finančna sredstva				
II. Finančne posledice za državni proračun				
II.a Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t+1
SKUPAJ:				
II.b Manjkajoče pravice porabe bodo zagotovljene s prerazporeditvijo:				
Ime proračunskega uporabnika	Šifra in naziv ukrepa, projekta	Šifra in naziv proračunske postavke	Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t+1
SKUPAJ:				
II.c Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov oz. povečanih odhodkov proračuna:				
Novi prihodki		Znesek za tekoče leto (t)	Znesek za t+1	
SKUPAJ:				

OBRAZLOŽITEV:
Predlagano gradivo nima finančnih posledic za državni proračun.

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

V zvezi s predlaganim vladnim gradivom se navedejo predvidene spremembe (povečanje, zmanjšanje):

- prihodkov državnega proračuna in/ali občinskih proračunov
- odhodkov državnega proračuna, ki niso načrtovani na ukrepih/projektih sprejetih proračunov

- obveznosti za druga javnofinancijska sredstva (ostali viri), ki niso načrtovana na ukrepih oziroma projektih sprejetih proračunov

2. Finančne posledice za državni proračun

Prikazane morajo biti finančne posledice za državni proračun, ki so na proračunskih postavkah načrtovane v dinamiki projektov oziroma ukrepov:

- II.a. Pravice porabe za izvedbo predlaganih rešitev so zagotovljene:

Navede se proračunski uporabnik, ki financira projekt oz. ukrep; projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva in proračunske postavke (kot proračunski vir financiranja), na katerih so v celoti ali delno zagotovljene pravice porabe (v tem primeru je nujna povezava s točko II.b.). Pri uvrstitvi novega projekta oziroma ukrepa v načrt razvojnih programov se navedejo:

- proračunski uporabnik, ki bo financiral nov projekt oziroma ukrep;
- projekt oziroma ukrep, s katerim se bodo dosegli cilji vladnega gradiva, in
- proračunske postavke.

Za zagotovitev pravic porabe na proračunskih postavkah, s katerih se bo financiral nov projekt oziroma ukrep je treba izpolniti tudi točko II.b., saj je za novi projekt oziroma ukrep mogoče zagotoviti pravice porabe le s prerazporeditvijo s proračunskih postavk, s katerih se financirajo že sprejeti oz. veljavni projekti in ukrepi.

- II.b. Manjkajoče pravice porabe se bodo zagotovile s prerazporeditvijo:

Navedejo se proračunski uporabniki, sprejeti (veljavni) ukrepi oziroma projekti, ki jih proračunski uporabnik izvaja in proračunske postavke tega proračunskega uporabnika, ki so v dinamiki teh projektov oziroma ukrepov ter s katerih se bodo s prerazporeditvijo zagotovile pravice porabe za dodatne aktivnosti pri obstoječih projektih oziroma ukrepih ali novih projektih oziroma ukrepih, navedenih v točki II.a.

- II.c. Načrtovana nadomestitev zmanjšanih prihodkov in povečanih odhodkov proračuna:

Če se povečani odhodki (pravice porabe) ne bodo zagotovili tako, kot je določeno v točkah II.a. in II.b, je povečanje odhodkov in izdatkov proračuna mogoče na podlagi zakona, ki ureja izvrševanje državnega proračuna (npr. priliv namenskih sredstev EU). Ukrepanje ob zmanjšanju prihodkov in prejemkov proračuna je določeno z zakonom, ki ureja javne finance, in zakonom, ki ureja izvrševanje državnega proračuna./

7.b Predstavitev ocene finančnih posledic pod 40.000 EUR

8. Predstavitev sodelovanja z združenji občin:

Vsebina predloženega gradiva (predpisa) vpliva na:

- pristojnosti občin,
- delovanje občin,
- financiranje občin.

NE

Gradivo (predpis) je bilo poslano v mnenje:

- Skupnosti občin Slovenije SOS: NE
- Združenju občin Slovenije ZOS: NE
- Združenju mestnih občin Slovenije ZMOS: NE

Predlogi in pripombe združenj so bili upoštevani:

- v celoti,
- večinoma,
- delno,
- niso bili upoštevani.

Bistveni predlogi in pripombe, ki niso bili upoštevani: /

9. Predstavitev sodelovanja javnosti	
Gradivo je bilo predhodno objavljeno na spletni strani predlagatelja:	DA
(Če je odgovor NE, navedite, zakaj ni bilo objavljeno.)	
Datum objave: 4. 7. 2016 Predlog zakona je bil 4. 7. 2016 objavljen na spletni strani Ministrstva za finance s pozivom, da lahko zainteresirana javnost stališča, mnenja, predloge in pripombe pošlje do 4. avgusta 2016. Dodatno je bil v pripombe predložen Banki Slovenije, Agenciji za trg vrednostnih papirjev, Agenciji za zavarovalni nadzor, Informacijskemu pooblaščenцу, Komisiji za preprečevanje korupcije, Združenju bank Slovenije ter Agenciji Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJ PES). Banka Slovenije je sodelovala že pri pripravi besedila členov predloga zakona, zato je gradivo s to institucijo v celoti usklajeno. Na predlog zakona so predloge in pripombe podali Zveza potrošnikov Slovenije, Informacijski pooblaščenec, AJ PES, Agencija za zavarovalni nadzor ter Združenje bank Slovenije. Prejeti predlogi so bili v največji možni meri upoštevani, navedene institucije pa bodo prejele tudi pisna pojasnila v zvezi z njihovimi predlogi. Javnost je bila vključena v pripravo gradiva v skladu z Zakonom o, kar je razvidno v predlogu predpisa. /	
10. Pri pripravi gradiva so bile upoštevane zahteve iz Resolucije o normativni dejavnosti	DA
11. Gradivo je uvrščeno v delovni program vlade	NE
mag. Mateja Vraničar Erman državna sekretarka	

Priloge:

- predlog sklepa Vlade Republike Slovenije
- predlog zakona
- izjava o skladnosti
- presoja učinkov na gospodarstvo (MSP test)
- mnenje Službe Vlade Republike Slovenije za zakonodajo

VLADA REPUBLIKE SLOVENIJE

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 in 65/14) je Vlada Republike Slovenije na ... seji dne pod točko ... sprejela

SKLEP

Vlada Republike Slovenije je določila besedilo predloga Zakona o centralnem kreditnem registru (EVA 2016-1611-0079) in ga predloži Državnemu zboru Republike Slovenije v sprejetje po rednem zakonodajnem postopku.

Mag. Darko Krašovec
GENERALNI SEKRETAR VLADE

Številka:
Ljubljana,

Priloga:

- predlog zakona

Sklep prejmejo:

- Državni zbor Republike Slovenije
- Ministrstvo za finance
- Služba Vlade Republike Slovenije za zakonodajo

ZAKON O CENTRALNEM KREDITNEM REGISTRU – PREDLOG ZA OBRAVNAVO

I. UVOD

1. OCENA STANJA IN RAZLOGI ZA SPREJETJE PREDLOGA ZAKONA

Slovenija je v letih 2013 in 2014 izvedla obsežne ukrepe za krepitev stabilnosti bank, kar je stabiliziralo bančni sektor in povrnilo kredibilnost države na mednarodnih finančnih trgih. Zlasti izboljšanje upravljanja s kreditnim tveganjem ostaja eden ključnih ciljev z namenom, da se v prihodnje tovrstne krize ne ponovijo v takšnem obsegu in s takšnimi posledicami. Po nekaterih ocenah so namreč izgube, ki so jih evropske banke utrpale med letoma 2007 in 2010, znašale skoraj en bilijon eurov ali 8 % BDP Evropske unije.

Učinkovitost upravljanja s kreditnim tveganjem se odraža tudi z obsegom nedonosnih terjatev na ravni posamezne banke in celotnega bančnega sistema. Po podatkih Banke Slovenije¹ se kakovost kreditnega portfelja bančnega sektorja še naprej izboljšuje. Tako delež kot obseg terjatev v zamudi nad 90 dni sta se v prvih štirih mesecih 2016 znižala. Delež se je znižal na 8 %, kar je za 1,9 odstotne točke manj kot konec leta 2015, skupaj pa jih je za 2,7 milijarde eurov. Za primerjavo navajamo, da je delež teh terjatev v novembru 2013, torej neposredno pred izvedbo ukrepov za krepitev stabilnosti bank, znašal 17,3 %.

Tudi Evropska komisija v okviru poglobljenega pregleda preprečevanja in odpravljanja makroekonomskih neravnotežij po posameznih državah članicah za leto 2016 za Slovenijo ugotavlja, da se je povrnilo zaupanje v slovenski bančni sektor, vendar je rast posojil še vedno negativna, dolgoročno dobičkonosnost bank pa je mogoče dodatno še izboljšati. Raven slabih posojil je še vedno visoka, zlasti v sektorju malih in srednjih podjetij ter v gradbeništvu, vendar se znižuje. To skupaj z nizkim povpraševanjem realnega sektorja po posojilih, pritiski razdolževanja in kreditnim tveganjem še naprej pritiska na dobičkonosnost bančnega sektorja. Poleg tega povečana čezmejna konkurenca predstavlja nove izzive za poslovne modele domačih bank. Po mnenju Evropske komisije bi ravno vzpostavitev enotnega registra posojil zmanjšala tveganje čezmerne zadolženosti sektorja malih in srednjih podjetij.

V zvezi s tem se je Banka Slovenije v sodelovanju z bančnim interesnim združenjem zavezala, da bo še v letu 2016 vzpostavila centralni kreditni register kot osrednjo zbirko podrobnih statističnih podatkov o kreditnih tveganjih, ki bo omogočala učinkovitejše obvladovanje kreditnih tveganj. Za učinkovito obvladovanje kreditnih tveganj na ravni bančnega sistema je namreč ključno tudi, da se izboljšajo procesi ocenjevanja kreditnih tveganj v bankah oziroma pri drugih kreditodajalcih na način, da se jim omogoči centraliziran dostop do ustreznega nabora podatkov o kreditnih poslih poslovnega subjekta, ki omogočajo kvalitetno oceno tveganosti tega poslovnega subjekta. S tem se tudi omogoči izmenjava primerne nabora podatkov o kreditnih poslih komitentov ter zagotovi potrebna verodostojnost podatkov za celovito oceno kreditnih tveganj pri kreditodajalcu, in sicer že pred sklepanjem in v fazi izvajanja kreditnega posla.

Nameravana vzpostavitev nacionalnega centralnega kreditnega registra je tudi skladna z aktivnostmi na evropskem bančnem področju. Evropska centralna banka je skupaj s centralnimi bankami

¹ Banka Slovenije: Mesečna informacija o poslovanju bank, junij 2016.

evroobmočja in nekaterimi centralnimi bankami iz držav, ki niso članice evroobmočja, že v letu 2011 pričela z aktivnostmi, ki bodo pripeljale do vzpostavitve podatkovnega niza s podrobnimi informacijami o posameznih bančnih posojilih v evroobmočju (*ang. Analytical Credit Datasets – AnaCredit*). Le-ta bo združeval nove podatke in obstoječe nacionalne kreditne registre, ki bodo povezani v poenoteno bazo podatkov, s katero bo podpiral več centralnobančnih funkcij, kot sta odločanje o denarni politiki in makrobonitetni nadzor. Izboljšali se bosta tudi čezmejna primerljivost in povezljivost zbirk statističnih podatkov o kreditnih tveganjih, kar bo pripomoglo tudi k učinkovitejšemu izvajanju nalog Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke, zlasti na področju nadzora nad kreditnimi tveganji. Da bi lahko Banka Slovenije izpolnila zahteve novega statističnega poročanja v okviru projekta *AnaCredit*, je nujna prenova obstoječega nacionalnega poročevalskega okvira o kreditnih tveganjih.

Zakon o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15; v nadaljnjem besedilu: ZBan-2) za namene ocenjevanja kreditnega tveganja pri kreditodajalcih že določa pravno podlago za izmenjavo podatkov v zvezi s posli, ki jih sklepajo fizične osebe. Sistem izmenjave informacij o boniteti strank je s 1. januarjem 2016 vzpostavila Banka Slovenije, pred tem je bil v rabi sistem o izmenjavi informacij o boniteti strank, ki so ga organizirale banke same (SISBON). Za vzpostavitev sistema za izmenjavo podatkov o kreditnih poslih poslovnih subjektov trenutno v nacionalni zakonodaji ni pravne podlage, čeprav so ravno prekomerne izpostavljenosti do poslovnih subjektov v največji meri prispevale k visokemu deležu slabih terjatev, zaradi česar je bilo treba v letih 2013 in 2014 sanirati bančni sistem.

2. CILJI, NAČELA IN POGLAVITNE REŠITVE PREDLOGA ZAKONA

2.1 Cilji

S predlaganim zakonom se vzpostavi centralni kreditni register kot centralizirana baza podatkov o kreditnih poslih s fizičnimi osebami in poslovnimi subjekti ter o kreditnih tveganjih in drugih izpostavljenostih do poslovnih subjektov. S tem se zasledujejo naslednji cilji:

- Banki Slovenije se omogoči učinkovitejše izvajanje njenih nalog in pooblastil na področju vodenja denarne politike, zagotavljanja finančne stabilnosti ter makrobonitetnega nadzora;
- z izmenjavo podatkov in informacij iz centralnega kreditnega registra med članicami sistema, zlasti o zadolženosti pravnih in fizičnih oseb, se omogoči učinkovito upravljanje s kreditnim tveganjem;
- s prenovo nacionalnega poročevalskega okvira o kreditnih tveganjih se zagotovi izpolnitev pogojev za kasnejšo povezavo s čezmejno zbirko statističnih podatkov o kreditnih tveganjih v okviru projekta *AnaCredit*.

2.2 Načela

Najpomembnejši načeli predloga zakona sta:

- **načelo zagotavljanja finančne stabilnosti**, ki se uresničuje z vzpostavitvijo centralizirane baze podatkov in informacij, ki jih uporablja Banka Slovenije pri izvajanju njenih nalog in pooblastil na

področju vodenja denarne politike, zagotavljanja finančne stabilnosti ter makrobonitetnega nadzora;

- **načelo učinkovitega upravljanja s kreditnim tveganjem**, ki se uresničuje z izmenjavo podatkov o kreditnih poslih s fizičnimi in pravnimi osebami ter o kreditnih tveganjih in drugih izpostavljenostih do poslovnih subjektov.

2.3 Poglavitne rešitve

S predlaganim zakonom se vzpostavi centralni kreditni register kot centralizirana zbirka podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov ter fizičnih oseb iz naslova kreditnih poslov. Centralni kreditni register vzpostavi in upravlja Banka Slovenije, pri čemer upravljanje obsega: (a) standardizirano zbiranje podatkov in informacij o kreditnih poslih in drugih izpostavljenostih, (b) obdelovanje, shranjevanje, analiziranje in izkazovanje podatkov za namene statističnega raziskovanja ter izvajanja drugih nalog in ciljev Banke Slovenije v skladu s tem in drugimi zakoni ter (c) zagotavljanje nabora določenih podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb v sistem izmenjave informacij.

Banka Slovenije bo podatke in informacije iz centralnega kreditnega registra uporabljala za izvajanje njenih nalog, zlasti na področju vodenja denarne politike, zagotavljanja finančne stabilnosti ter makrobonitetnega nadzora in upravljanja tveganj. Poleg tega bo to bazo podatkov lahko uporabila za izvajanje nalog in pristojnosti nadzora nad bankami v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ter za upravljanje sistema izmenjave informacij.

Predlog zakona natančno določa nabor podatkov, ki se lahko zbirajo in obdelujejo v okviru centralnega kreditnega registra, in sicer se zbirajo podatki o kreditojemalcih, ki so fizične osebe, kot so osebni podatki o kreditojemalcu, podatki o kreditnih poslih, ki jih sklepajo kreditodajalci s fizičnimi osebami kot kreditojemalci, ter podatki o prevzetih poroštvih fizičnih oseb za obveznosti kreditojemalca. V tem delu gre torej za prenos vsebin iz ZBan-2 v delu, ki ureja sistem izmenjave informacij o boniteti strank, zaradi česar z uveljavitvijo tega zakona preneha veljati 14. poglavje.

Banka Slovenije bo morala varovati zaupnost vseh podatkov, ki se v skladu s tem zakonom zbirajo in obdelujejo v centralnem kreditnem registru, in jih ne bo smela razkriti drugi osebi ali državnemu organu v obliki in na način, ki omogoča identifikacijo poročevalske enote, kreditodajalca, poslovnega subjekta ali fizične osebe, na katero se podatki nanašajo, razen v primerih in pod pogoji, ki jih določa zakon. Gre namreč za osebne podatke, hkrati pa tudi za podatke, ki so na podlagi ZBan-2 zaupni bančni podatki.

Banka Slovenije bo lahko posredovala podatke in informacije iz centralnega kreditnega registra posameznim prejemnikom, kadar bo takšno razkritje določal poseben zakon in v obsegu, ki ga določeni prejemnik potrebuje za izvajanje svojih nalog ali pristojnosti v skladu z veljavnimi predpisi, ki urejajo njihovo delovanje in pristojnosti. Prejemnik pa bo smel te podatke uporabiti samo za izvajanje svojih pristojnosti in nalog v skladu z zakonom ter jih bo moral po izčrpanem namenu uporabe izbrisati ali drugače trajno uničiti.

Banka Slovenije bo v skladu s tem zakonom vzpostavila tudi sistem izmenjave informacij kot elektronski sistem za izmenjavo podatkov in informacij o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov. Člani tega sistema so banke s sedežem v Republiki Sloveniji oziroma banke države članice

Evropske unije, ki prek podružnice sklepajo kreditne posle na območju Republike Slovenije, gospodarske družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, katerih osnovna dejavnost je sklepanje kreditnih poslov, pravne osebe, ki imajo dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja za nepremičnine, ponudniki plačilnih storitev, Družba za upravljanje terjatev bank, Stanovanjski sklad Republike Slovenije in Slovenski okoljski javni sklad. Član sistema izmenjave informacij bo tudi upravljavec sredstev sistema enotnega zakladniškega računa države, kadar bo pri izvajanju svojih nalog sklepal kreditne posle s poslovnimi subjekti.

V sistem izmenjave informacij se bodo lahko vključili tudi drugi dajalci kreditov, ki v Republiki Sloveniji opravljajo storitve potrošniškega kreditiranja, in sicer za namene ocenjevanja kreditne sposobnosti potrošnika, pri čemer bodo imeli omejen dostop do podatkov iz sistema izmenjave informacij.

Glede zadolženosti kreditojemalcev, ki so fizične osebe, se bodo v sistem izmenjave informacij vključili vsi podatki o kreditojemalcu – fizični osebi ter posameznih kreditnih poslih in prevzetih poroštvi, ki jih sklepa fizična oseba s kreditodajalci. Glede zadolženosti poslovnih subjektov zakon določa nabor podatkov, ki poleg splošnih podatkov o kreditojemalcu – poslovnem subjektu (npr. firma, davčna številka in matična številka) obsegajo tudi informacije v zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov iz naslova kreditnih poslov s poslovnimi subjekti (npr. vrsta posla, datum sklenitve posla oziroma izdaje finančnega instrumenta ter datum zapadlosti obveznosti, zneski neodplačanih obveznosti iz kreditnega posla ali druge izpostavljenosti) ter podatke in informacije o izpostavljenosti do poslovnih subjektov po vrstah finančnih instrumentov, vključno z drugimi izpostavljenostmi, o restrukturiranih izpostavljenostih, o donosnosti oziroma nedonosnosti izpostavljenosti in o razvrščanju izpostavljenosti, v skladu s predpisi o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja.

Zakon podrobno ureja tudi dostop do podatkov v okviru sistema izmenjave informacij, saj je uporaba teh podatkov s strani bank in drugih subjektov, ki jim zakon omogoča dostop, ključnega pomena za učinkovito obvladovanje kreditnega tveganja, ki so mu navedeni subjekti izpostavljeni.

Posebno področje predstavlja ureditev pravice fizične osebe, da se seznani z obdelavo lastnih osebnih podatkov v sistemu izmenjave informacij, ob upoštevanju določb zakona, ki ureja varstvo osebnih podatkov. Fizična oseba bo morala vložiti zahtevo za seznanitev, in sicer pri Banki Slovenije ali pri članu sistema, s katerim je sklenila posel. Slednja bosta nato morala fizični osebi zagotoviti informacijo o vseh osebnih podatkih, ki se o tej fizični osebi obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, vključno z informacijo o tem, kateri kreditodajalec je posredoval podatke za sistem izmenjave informacij. Vseboval bo tudi druge informacije, kot to določa predlog tega zakona.

Zakon ureja tudi pravico poslovnega subjekta, da se seznani z obdelavo lastnih zaupnih podatkov v sistemu izmenjave informacij, glede na dejstvo, da ta pravica v veljavni zakonodaji ni izrecno predpisana za razliko od pravice fizične osebe, kjer ta pravica izhaja že iz Ustave Republike Slovenije in zakona, ki ureja varstvo osebnih podatkov. Podatki, s katerimi se bo lahko seznanil poslovni subjekt, tako zajemajo informacijo, ali se zaupni podatki v zvezi s poslovnim subjektom obdelujejo v sistemu izmenjave informacij ali ne, nadalje podatke, ki se o tem poslovnem subjektu obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, vključno z informacijo o tem, kateri kreditodajalec je posredoval podatke za sistem izmenjave informacij, ter informacije o tem, kdaj, na kakšni podlagi in za kakšen namen je posamezni član sistema ali vključeni dajalec potrošniških kreditov ali drug uporabnik v skladu z zakonom dostopal do teh podatkov.

Zakon ureja tudi pravico do dopolnitve, popravka, blokiranja, izbrisa in ugovora. Fizična oseba bo lahko uveljavljala pravico do dopolnitve, popravka, blokiranja, izbrisa in ugovora v zvezi z lastnimi osebnimi podatki, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, v skladu z zakonom, ki ureja

varstvo osebnih podatkov, in sicer na podlagi pisne zahteve. Tudi poslovni subjekt bo lahko uveljavljal pravico do dopolnitve, popravka ali izbrisa zaupnih podatkov, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave podatkov, na podlagi pisne zahteve, ki jo vloži pri članu sistema, ki je poročal sporne podatke za sistem izmenjave informacij, če bo dokazal, da so sporni podatki nepopolni, netočni ali neažurni.

3. OCENA FINANČNIH POSLEDIC PREDLOGA ZAKONA ZA DRŽAVNI PRORAČUN IN DRUGA JAVNA FINANČNA SREDSTVA

Predlog zakona nima neposrednih finančnih posledic za državni proračun.

Predlog zakona tudi nima posledic za druga javna finančna sredstva.

4. NAVEDBA, DA SO SREDSTVA ZA IZVAJANJE ZAKONA V DRŽAVNEM PRORAČUNU ZAGOTOVLJENA, ČE PREDLOG ZAKONA PREDVIDEVA PORABO PRORAČUNSKIH SREDSTEV V OBDOBJU, ZA KATERO JE BIL DRŽAVNI PRORAČUN ŽE SPREJET

Predlog zakona ne predvideva porabe proračunskih sredstev za obdobje, za katero je bil državni proračun že sprejet.

5. PRIKAZ UREDITVE V DRUGIH PRAVNIH SISTEMIH IN PRILAGOJENOST PREDLAGANE UREDITVE PRAVU EVROPSKE UNIJE

5.1 Prilagojenost predlagane ureditve pravu Evropske unije

Vsebinska, ki jo obravnava predlog zakona, ni predmet harmonizacije na nivoju Evropske unije.

5.2 Prikaz ureditve v drugih pravnih sistemih

V državah Evropske unije (v nadaljnjem besedilu: EU) so prisotni različni modeli kreditnega poročanja, in sicer prek zasebnih kreditnih birojev, javnih kreditnih registrov ali kombinacije obeh. Ne glede na model, ki se je uveljavil v posamezni državi, ima večina držav članic EU kreditno poročanje organizirano tako, da se zagotavljajo podatki za potrebe njihovih regulatornih organov (nadzor, statistika, analize) in za potrebe različnih segmentov kreditodajalcev (bank, hranilnic, leasing družb, drugih dajalcev kreditov, ponudnikov blaga in storitev na obroke itd.) za obvladovanje njihovega kreditnega tveganja in preprečevanja prezadolženosti strank.

Na področju EU je najbolj razširjen model, ki pomeni kombinacijo kreditnega registra in enega ali več kreditnih birojev. Kreditni register običajno zagotavlja informacije za potrebe različnih regulatorjev, ni pa nujno (npr. belgijski centralni kreditni register, ki ga upravlja nacionalna centralna banka, izvaja tudi storitve komercialnega kreditnega biroja), medtem ko kreditni biroji zagotavljajo informacije za različne segmente kreditodajalcev.

Delovanje kreditnih registrov imajo države po večini urejeno s posebnim zakonom. Z zakonom je opredeljena obveznost pošiljanja podatkov v kreditni register, kdo so zavezanci za poročanje in katere

podatke so dolžni poročati. Za kakovost podatkov so odgovorni zavezanci za poročanje. Institucije, ki upravljajo kreditni register, imajo običajno dodeljena izvršilna pooblastila, na osnovi katerih je, prek zavezancev za poročanje, možno zagotoviti večjo točnost in ažurnost podatkov v registru. Z zakonom je opredeljena tudi pravica kreditnojemalcev do dostopa, pregleda in popravka podatkov, ki se o njih vodijo v registru.

Belgija

Belgija ima v okviru nacionalne centralne banke organiziran centralni kreditni register, ki zagotavlja informacije tako za njihove lastne potrebe (kot regulatorja), kakor tudi za potrebe vseh segmentov kreditodajalcev. Belgijski model kreditnega registra je po načinu funkcioniranja in ureditve najbližje modelu, ki ga želimo vzpostaviti s predlaganim zakonom.

Delovanje belgijskega centralnega kreditnega registra je sicer opredeljeno v dveh zakonih,² pri čemer kreditni register za fizične osebe ureja Gospodarski zakonik, katerega sestavni del so določbe o kreditnem registru za fizične osebe, medtem ko centralni kreditni register za poslovne subjekte ureja poseben zakon.

Z navedenimi zakoni in podzakonskimi predpisi je urejeno, kdo upravlja centralni kreditni register, obveznost poročanja kreditnih informacij o pravnih subjektih in fizičnih osebah, kdo so zavezanci za poročanje, katere podatke je treba sporočiti, kdo, kdaj in s kakšnim namenom ima pravico vpogleda v podatke, pravica kreditnojemalcev do seznanitve s podatki, ki se o njih vodijo v registru, pravica do popravka ali izbrisa napačnih podatkov ter čas hrambe podatkov v centralnem kreditnem registru.

Irska

Irska je v fazi ustanavljanja centralnega kreditnega registra. Leta 2013 je bil sprejet Zakon o kreditnem poročanju,³ ki daje osnovo za vzpostavitev centralnega kreditnega registra. Zakon predvideva, da centralni kreditni register vzpostavi in vodi irska centralna banka.

Tudi irski Zakon o kreditnem poročanju ureja obveznost poročanja kreditnih informacij o pravnih subjektih in fizičnih osebah, zavezance za poročanje, podatke, ki jih je treba poročati, prag, nad katerim se poročajo podatki o kreditnih pogodbah (nad 500 evrov), kdo, kdaj in s kakšnim namenom ima pravico vpogleda v podatke, pravico kreditnojemalcev do seznanitve s podatki, ki se o njih vodijo v registru, pravico do popravka ali izbrisa napačnih podatkov ter čas hrambe podatkov v centralnem kreditnem registru.

Malta

Delovanje centralnega kreditnega registra Malte je opredeljeno s predpisom,⁴ ki ga je izdala Centralna banka Malte.

Zakon ureja, kdo upravlja centralni kreditni register, obveznost poročanja kreditnih informacij o pravnih subjektih in fizičnih osebah, zavezance za poročanje, podatke, ki jih je treba sporočiti, prag, nad katerim se poročajo podatki o kreditni izpostavljenosti posameznega subjekta (nad 5.000 evrov), kdo, kdaj in s kakšnim namenom ima pravico vpogleda v podatke, pravico kreditnojemalcev do seznanitve s

² <https://www.nbb.be/en/central-credit-register>

³ <http://www.irishstatutebook.ie/eli/2013/act/45/enacted/en/pdf>

⁴ <https://www.centralbankmalta.org/file.aspx?f=11301>

podatki, ki se o njih vodijo v registru, pravico do popravka ali izbrisa napačnih podatkov ter čas hrambe podatkov v centralnem kreditnem registru.

6. PRESOJA POSLEDIC, KI JIH BO IMEL SPREJEM ZAKONA

6.1 Presoja administrativnih posledic

a) v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov

Predlog zakona ne bo imel posledic v postopkih oziroma poslovanju javne uprave ali pravosodnih organov.

b) pri obveznostih strank do javne uprave ali pravosodnih organov

Predlog zakona ne določa dodatnih administrativnih obveznosti strank do javne uprave ali pravosodnih organov.

6.2 Presoja posledic za okolje, vključno s prostorskimi in varstvenimi vidiki

Predlog zakona ne bo imel posledic za okolje.

6.3 Presoja posledic za gospodarstvo

Predlog zakona bo prek uvedbe dodatnega mehanizma za obvladovanje kreditnega tveganja v bankah imel pozitivne posledice na gospodarstvo. Za učinkovito obvladovanje kreditnih tveganj na ravni bančnega sistema, ki se trenutno še sooča z nadpovprečnim deležem slabih posojil, je ključno, da se izboljšajo procesi ocenjevanja kreditnih tveganj na način, da se bankam omogoči centraliziran dostop do ustreznega nabora podatkov o kreditnih poslih poslovnega subjekta, ki omogočajo kvalitetno oceno tveganosti tega poslovnega subjekta. S tem se tudi omogoči izmenjava primerne nabora podatkov o kreditnih poslih komitentov ter zagotovi potrebna verodostojnost podatkov za celovito oceno kreditnih tveganj pri kreditodajalcu. Čimprejšnje znižanje deleža slabih posojil v bančnem sistemu bo omogočilo, da bodo banke ponovno pristopile k aktivnejšemu kreditiranju gospodarstva, podjetja z uspešnimi poslovnimi rezultati ter ambicioznimi načrti pa bodo lažje dostopala do bančnih posojil.

Vzpostavitev centralnega kreditnega registra s podatki o poslovnih subjektih bo v prihodnje tudi preprečevala prekomerno zadolženost podjetij. Kot se je izkazalo v okviru zadnje krize v slovenskem bančnem sektorju, je bila visoka raven slabih posojil značilna zlasti za sektor malih in srednjih podjetij ter gradbeništvo, k čemur je veliko prispevalo tudi dejstvo, da v Sloveniji (še) ne obstaja podatkovni okvir, ki bi bankam z medsebojno izmenjavo podatkov in informacij omogočal bonitetno presojo kreditnojemalcev, zaradi česar so se banke izpostavile mnogo večjemu kreditnemu tveganju, kot je to omogočala njihova kapitalska ustreznost.

Ker bo bančni sistem z vzpostavitvijo centralnega kreditnega registra, v katerega bodo vključeni tudi podatki o poslovnih subjektih, v prihodnje učinkoviteje upravljal s kreditnim tveganjem, bo slednje pomenilo tudi manjšo verjetnost za nastanek podobne bančne krize, ki smo ji bili priča v letih 2012 in

2013 in ki običajno povzroči znižanje bruto družbenega proizvoda, kar bo zagotovo v pozitivni meri prispevalo k rasti in razvoju gospodarstva.

V zvezi s posledicami za gospodarstvo je treba omeniti še finančne posledice zlasti za gospodarske subjekte, ki se bodo morali obvezno vključiti v sistem izmenjave informacij. Ti bodo morali izpolnjevati tehnične pogoje za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave informacij ter za zagotavljanje zaupnosti podatkov, ki se zbirajo v sistemu izmenjave informacij, zato bodo iz tega naslova nastali določeni enkratni stroški. Dodatni stroški bodo nastali tudi iz naslova plačevanja nadomestila za članstvo v sistemu izmenjave informacij ter za dostop do podatkov v tem sistemu. Predlog zakona določa, da bo višino nadomestil za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave informacij določila Banka Slovenije s tarifo, pri čemer bo sledila načelu, da se z nadomestili pokrijejo dejanski stroški, ki bodo Banki Slovenije nastali zaradi upravljanja centralnega kreditnega registra ter sistema izmenjave informacij. Ocenjena višina enkratnih in periodičnih stroškov je sicer razvidna iz priloge *Presoja učinkov na gospodarstvo (MSP test)*.

Navedene finančne posledice bi lahko nastale tudi za mikro, mala in srednja podjetja, katerih osnovna dejavnost ni izvajanje storitev potrošniškega kreditiranja, vendar se bodo po predlogu zakona ta podjetja prostovoljno odločala za vključitev v sistem izmenjave informacij, zlasti na podlagi presoje, ali so koristi od članstva v tem sistemu za njih večja od nastalih stroškov.

6.4 Presoja posledic za socialno področje

Predlog zakona ne bo imel posledic na socialnem področju.

6.5 Presoja posledic za dokumente razvojnega načrtovanja

Predlog zakona ne bo imel posledic za dokumente razvojnega načrtovanja.

6.6 Presoja posledic za druga področja

Predlog zakona ne bo imel posledic za druga področja.

6.7 Izvajanje sprejetega predpisa:

Sprejeti zakon bo objavljen na spletni strani Ministrstva za finance.

Zakon bo izvajala Banka Slovenije.

6.8 Druge pomembne okoliščine v zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona

V zvezi z vprašanji, ki jih ureja predlog zakona, ni drugih pomembnih okoliščin.

Pri pripravi predloga zakona je sodelovala Banka Slovenije.

7. Prikaz sodelovanja javnosti pri pripravi predloga zakona

Javnost je pri pripravi predloga zakona sodelovala v okviru javne obravnave predloga zakona, ki je bila izvedena z njegovo objavo na spletni strani Ministrstva za finance od 4. julija do 4. avgusta 2016. Zainteresirana javnost je stališča, mnenja, predloge in pripombe lahko poslala do 4. avgusta 2016 na elektronski naslov gp.mf@gov.si oziroma po pošti na naslov: Ministrstvo za finance, Župančičeva 3, 1001 Ljubljana.

Ministrstvo za finance je v okviru javne razprave prejelo pripombe Združenja bank Slovenije in Zveze potrošnikov Slovenije.

Združenje bank Slovenije je podalo vrsto predlogov za spremembo in dopolnitev predloga zakona, prosilo pa je tudi za dodatna pojasnila v zvezi s predlaganim besedilom zakona. Predlagatelj je upošteval več prejetih pripomb, ni pa upošteval tistih predlogov, ki niso dovolj utemeljevali sprememb ali pa bi pomenili nepotreben ali nesorazmeren poseg v predlagano ureditev, posledično pa ne bi prispevali k njenemu izboljšanju. Omenjenemu združenju je Banka Slovenije podala tudi pisna pojasnila na vse dileme in nejasnosti, ki jih je izpostavilo v svojem prispevku.

V zvezi s predlogi Združenja bank Slovenije, ki niso bili upoštevani, naj omenimo vprašanje ureditve pravice poslovnega subjekta do seznanitve z obdelavo lastnih zaupnih podatkov v sistemu izmenjave informacij. Predlog zakona določa, da Banka Slovenije kot upravljavec sistema izmenjave informacij zagotavlja poslovnemu subjektu pravico do seznanitve z obdelavo lastnih zaupnih podatkov v sistemu izmenjave informacij prek spletne aplikacije z varnim dostopom, ki poslovnemu subjektu omogoči vpogled in lastni izpis glede:

1. informacije, ali se zaupni podatki v zvezi s poslovnim subjektom obdelujejo v sistemu izmenjave informacij ali ne;
2. vseh podatkov, ki se o tem poslovnem subjektu obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, vključno z informacijo o tem, kateri kreditodajalec je posredoval podatke za sistem izmenjave informacij;
3. informacije o tem, kdaj, na kakšni podlagi in za kakšen namen je posamezni član sistema ali vključeni dajalec potrošniških kreditov ali drug uporabnik v skladu z zakonom dostopal do teh podatkov, razen če zakon izrecno prepoveduje posredovanje teh informacij.

Združenje bank Slovenije je v zvezi s tem predlagalo izločitev možnosti poslovnega subjekta do vpogleda do vseh podatkov, ki se o njem obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, saj za to ne vidi ustrezne pravne podlage, poleg tega lahko nekateri podatki, ki so poslovna skrivnost banke, oslabijo njen pogajalski položaj nasproti poslovnemu subjektu, če bi bil s temi podatki seznanjen. V kolikor zgornji predlog ni sprejemljiv, Združenje bank Slovenije predlaga, da se pravica do seznanitve poslovnega subjekta omogoči šele po preteku določenega obdobja, saj bo v začetni fazi vzpostavitve sistema izmenjave informacij, izključi pa se pravica do seznanitve z informacijo o njegovi razvrstitvi, določeni na podlagi predpisov, ki urejajo ocenjevanje izgub iz kreditnega tveganja bank in hranilnic.

Predlog ni bil upoštevan zlasti iz razloga, ker tudi drugi primerljivi sistemi izmenjave informacij o poslovnih subjektih držav članic Evropske unije poslovnemu subjektu omogočajo seznanitev z vsemi podatki, ki so predmet izmenjave med kreditodajalci. Tudi Svetovna banka (World bank) ugotavlja, da je ta pravica splošno priznana v vseh državah, hkrati pa je ta mehanizem pomemben tudi za zagotavljanje možnosti kontrole pravilnosti podatkov in posledično izboljšanje kvalitete podatkov o poslovnem subjektu.

Tudi Zveza potrošnikov Slovenije je v svojem odzivu podala vrsto predlogov za spremembo ali dopolnitev predloga zakona. Upoštevana sta bila predlog za skrajšanje roka za hrambo podatkov za fizične osebe, podatkov o izvršbah ter poroštvi od predlaganih pet na štiri leta, ter predlog, da se javno objavi podatke o kršiteljih, ki so storili prekršek zaradi kršitev določb, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov. Ostali predlogi niso bili upoštevani, ker je bodisi šlo za nerazumevanje predlaganih členov bodisi predlogi ne bi pomembneje prispevali k izboljšanju predlaganega besedila.

8. Navedba, kateri predstavniki predlagatelja bodo sodelovali pri delu državnega zbora in delovnih teles

- Alenka Smerkolj, ministrica, v funkciji ministrice za finance
- Irena Sodin, državna sekretarka
- mag. Mateja Vraničar Erman, državna sekretarka
- mag. Miranda Groff Ferjančič, državna sekretarka
- Urška Cvelbar, generalna direktorica Direktorata za finančni sistem
- Aleš Butala, vodja Sektorja za finančni sistem
- Janja Jereb, vodja Oddelka za bančništvo, zavarovalništvo in plačilni promet
- mag. Robert Petek, sekretar

II. BESEDILO ČLENOV

1. SPLOŠNE DOLOČBE

1. člen (predmet zakona)

(1) Ta zakon ureja:

1. vzpostavitev in upravljanje centralnega kreditnega registra pri Banki Slovenije kot centralizirane zbirke podatkov o kreditnih poslih s fizičnimi osebami in poslovnimi subjekti ter o kreditnih tveganjih in drugih izpostavljenostih do poslovnih subjektov;
2. enotni okvir za standardizirano poročanje Banki Slovenije za centralni kreditni register;
3. vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij kot elektronskega sistema za izmenjavo podatkov in informacij o kreditnih poslih s poslovnimi subjekti in fizičnimi osebami ter drugih izpostavljenostih do poslovnih subjektov, ki se izmenjuje med člani sistema izmenjave informacij.

(2) S tem zakonom se omogoča tudi izvajanje Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L št. 176 z dne 27. 6. 2013, str. 1), zadnjič spremenjene z Uredbo (EU) 2016/1014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 8. junija 2016 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede izjem za trgovce z blagom (UL L št. 171 z dne 29. 6. 2016, str. 153), (v nadaljnjem besedilu: Uredba 575/2013/EU).

2. člen (pojmi)

(1) Pojmi, uporabljeni v tem zakonu, imajo naslednji pomen:

1. »anonimiziranje« je takšna sprememba oblike zaupnih podatkov, da jih ni več mogoče povezati s posameznim kreditojemalcem ali je to mogoče le z nesorazmerno velikimi napor, stroški ali porabo časa, ter v zvezi z osebnimi podatki pomeni anonimiziranje, kot ga določa zakon, ki ureja varstvo osebnih podatkov;
2. »banka« je banka ali hranilnica, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo;
3. »banka države članice« je banka države članice, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo;
4. »banka tretje države« je banka tretje države, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo;
5. »blokiranje« ima enak pomen kot v zakonu, ki ureja varstvo osebnih podatkov;
6. »druge izpostavljenosti« so:
 - naložbe v delnice in druge deleže v kapitalu ali dolžniške vrednostne papirje in izvedene finančne instrumente, kot so opredeljeni v zakonu, ki ureja trg vrednostnih papirjev, in ki jih izdajo gospodarske družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, državi članici ali tretji državi, kadar banka ali njena podrejena družba pridobi takšno naložbo za svoj račun;
 - druga finančna sredstva, ki vključujejo terjatve v zvezi z opravljanjem storitev, ki jih opravlja banka ali njena podružnica za poslovne subjekte;
7. »drugi dajalec kreditov« je oseba, ki je v skladu z zakonom, ki ureja potrošniško kreditiranje, pridobila dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja;

8. »donosne in nedonosne izpostavljenosti« so donosne in nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L št. 191 z dne 28. 6. 2014, str. 1), zadnjič spremenjene z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) 2016/428 z dne 23. marca 2016 o spremembi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškimi poročanjem institucij glede poročanja o količniku finančnega vzvoda (UL L št. 83 z dne 31. 3. 2016, str. 1), (v nadaljnjem besedilu: Uredba 680/2014/EU);
9. »država članica« je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. 1. 1994, str. 3);
10. »faktoring« pomeni dajanje kreditov, ki vključuje odkup terjatev z regresom ali brez njega;
11. »finančni zakup« je dajanje sredstev v zakup, pri katerem se na zakupnika prenesejo vsa bistvena tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastninske pravice nad sredstvom zakupa, pri čemer je prenos lastninske pravice na zakupnika mogoč, ne pa nujen;
12. »fizična oseba« je posameznik ali posameznica, ki nima statusa zasebnika ali podjetnika;
13. »individualizirani podatki« so podatki, ki jih lahko uporabnik na podlagi istega povezovalnega znaka poveže s posamezno fizično osebo ali poslovnim subjektom, na katerega se podatki nanašajo;
14. »kreditni posli« so posli, ki jih pri opravljanju osnovne dejavnosti sklepajo kreditodajalci na podlagi:
 - kreditne pogodbe;
 - pogodbe o finančnem zakupu in poslovnem najemu;
 - pogodbe o faktoringu;
 - pogodbe o poroštvu, bančne garancije, meničnega akcepta ali avala za menične obveznosti, dokumentarnega akreditiva, zavarovalne pogodbe ali podobnih poslov, ki jih sklepa kreditodajalec za zavarovanje izpolnitve obveznosti kreditojemalca do drugega kreditodajalca iz naslova kreditnega posla iz prve do tretje alinee te točke;
15. »kreditodajalec« je:
 - pravna oseba, ki v okviru svoje dejavnosti opravlja storitve, ki vključujejo kreditiranje fizičnih oseb in poslovnih subjektov s sklepanjem kreditnih poslov, vključno s pravnimi osebami, ki v okviru svoje dejavnosti pridobivajo terjatve iz kreditnih poslov;
 - upravljavec sredstev sistema enotnega zakladniškega računa države, kot je opredeljen v zakonu, ki ureja javne finance, kadar pri izvajanju svojih nalog sklepa kreditne posle s poslovnimi subjekti;
 - druga oseba, ki se v skladu s tem zakonom lahko vključi v sistem izmenjave informacij;
16. »kreditojemalec« je poslovni subjekt ali fizična oseba v vlogi dolžnika, s katerim kreditodajalec sklepa kreditni posel;
17. »osebni podatki« so osebni podatki, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja osebne podatke;
18. »oznaka LEI« pomeni alfanumerično oznako, ki jo poslovnemu subjektu dodeli pooblaščen izvajalec v skladu s standardom ISO 17442:2012 in ki zagotavlja nedvoumno in enotno identifikacijo tega poslovnega subjekta;
19. »plačilna institucija« je plačilna institucija, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja plačilne storitve in sisteme;
20. »podjetnik« je podjetnik ali podjetnica, kot je opredeljen v zakonu, ki ureja gospodarske družbe;
21. »poslovni najem« je dajanje sredstev v zakup, pri katerem zakupodajalec nosi vsa bistvena tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastninske pravice nad sredstvom zakupa;
22. »poslovni subjekt« je pravna oseba, podjetnik ali zasebnik;
23. »prebivališče« je prebivališče, kot je opredeljeno v zakonu, ki ureja prijavo prebivališča;
24. »restrukturirane izpostavljenosti« so restrukturirane izpostavljenosti, kot so opredeljene v Uredbi 680/2014/EU;
25. »tretja država« je država, ki ni država članica;

26. »tuja fizična oseba« je fizična oseba, ki ni vpisana v davčni register v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo;
27. »tuj poslovni subjekt« je poslovni subjekt, ki ni vpisan v Poslovni register Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja Poslovni register Slovenije;
28. »upravljavci drugih zbirk podatkov« so državni organi, nosilci javnih pooblastil ali druge pooblašene osebe, ki v skladu s predpisi vodijo in upravljajo uradne evidence in uradne zbirke podatkov, ter upravljavci zbirk osebnih podatkov, kot so opredeljeni v zakonu, ki ureja varstvo osebnih podatkov;
29. »zavarovanje« je dogovor o poroštvu, zastavi ali hipoteki, bančna garancija, zavarovalna pogodba ali drug podoben dogovor, s katerim se v korist kreditodajalca zavaruje izpolnitev dolžnikove obveznosti iz kreditnega posla;
30. »zasebnik« je posameznik ali posameznica, ki ni podjetnik in ki kot poklic opravlja določeno registrirano ali s predpisom določeno dejavnost, kot je notar, zdravnik, odvetnik, kmet in podobno;
31. »zaupni podatki« so:
 - zaupni podatki o strankah bank, kot so opredeljeni v zakonu, ki ureja bančništvo, ter
 - drugi podatki o posameznih kreditojemalcih ali dajalcih zavarovanj, ki se v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, ali v skladu z drugimi predpisi varujejo kot poslovna skrivnost.

(2) Banka Slovenije predpiše podrobnejša pravila za določanje izpostavljenosti, ki se štejejo za druge izpostavljenosti iz 6. točke prejšnjega odstavka.

3. člen **(centralni kreditni register)**

(1) Centralni kreditni register je centralizirana zbirka podatkov in informacij o:

1. zadolženosti poslovnih subjektov ter kreditnih tveganjih in drugih izpostavljenostih, ki jih prevzemajo kreditodajalci pri poslovanju s poslovnimi subjekti, in
2. zadolženosti fizičnih oseb iz naslova kreditnih poslov.

(2) Banka Slovenije vzpostavi in upravlja centralni kreditni register z namenom izvajanja statističnega raziskovanja, ki ga opravlja Banka Slovenije na podlagi zakona, ki ureja Banko Slovenije, ter na podlagi 5. člena Protokola (št. 4) o Statutu Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke (UL C št. 326 z dne 26. 10 2012, str. 230; v nadaljnjem besedilu: Statut ESCB in ECB), zaradi izvajanja njenih nalog, zlasti na področju:

1. vodenja denarne politike,
2. zagotavljanja finančne stabilnosti in
3. makrobonitetnega nadzora in upravljanja tveganj.

(3) Banka Slovenije podatke, ki se zbirajo v centralnem kreditnem registru, obdeluje tudi za naslednje namene:

1. izvajanja nadzora nad bankami v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ter Uredbo 575/2013/EU, oziroma nadzora nad drugimi subjekti, ki ga izvaja Banka Slovenije v skladu z drugimi zakoni, in
2. upravljanja sistema izmenjave informacij.

(4) Banka Slovenije lahko za namene iz drugega in tretjega odstavka tega člena podatkovne zbirke centralnega kreditnega registra v delu, ki se nanaša na poslovne subjekte in ne vključujejo osebnih

podatkov, ki niso javno dostopni, povezuje z drugimi podatkovnimi zbirkami, ki jih v skladu z zakonom vodi Banka Slovenije, in s podatkovnimi zbirkami, ki jih vzpostavi in upravlja Evropska centralna banka za namene izvajanja njenih nalog v skladu s Statutom ESCB in ECB ter drugimi predpisi Evropske unije, zlasti z Uredbo Sveta (EU) 2015/373 z dne 5. marca 2015 o spremembi Uredbe (ES) št. 2533/98 o zbiranju statističnih informacij s strani Evropske centralne banke (UL L št. 64 z dne 7. 3. 2015, str. 6).

4. člen **(sistem izmenjave informacij)**

(1) Sistem izmenjave informacij je elektronski sistem za izmenjavo podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb, ki članom sistema izmenjave informacij in drugim dajalcem kreditov iz 15. člena tega zakona ter z upoštevanjem načela sorazmernosti in drugih razpoložljivih informacij omogoča učinkovito ocenjevanje kreditnega tveganja pred sklepanjem kreditnih poslov s poslovnimi subjekti in fizičnimi osebami ter pri njihovem izvrševanju.

(2) Sistem izmenjave informacij iz prejšnjega odstavka vključuje pravila in postopke za izmenjavo podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb ter pravila za dostop in vključitev članov sistema izmenjave informacij in drugih dajalcev kreditov iz 15. člena tega zakona v sistem izmenjave informacij.

(3) Sistem izmenjave informacij vzpostavi in upravlja Banka Slovenije za namene:

1. učinkovitega ocenjevanja in obvladovanja kreditnega tveganja pri kreditodajalcih v zvezi s sklepanjem in izvajanjem kreditnega posla s poslovnim subjektom ali fizično osebo in
2. vzpodbujanja politik in ukrepov za odgovorno kreditiranje ter za vzdržno zadolževanje in preprečevanje prezadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov.

(4) Banka Slovenije vzpostavi sistem izmenjave informacij ločeno za poslovne subjekte in fizične osebe.

2. CENTRALNI KREDITNI REGISTER

5. člen **(upravljanje centralnega kreditnega registra)**

Upravljanje centralnega kreditnega registra po tem zakonu obsega:

1. standardizirano zbiranje podatkov in informacij o kreditnih poslih in drugih izpostavljenostih,
2. obdelovanje, shranjevanje, analiziranje in izkazovanje podatkov iz prejšnje točke za namene statističnega raziskovanja ter izvajanja drugih nalog in ciljev Banke Slovenije v skladu s tem in drugimi zakoni in
3. zagotavljanje nabora določenih podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb v sistem izmenjave informacij, pod pogoji in v obsegu, ki ga določa ta zakon.

6. člen

(zbiranje podatkov in informacij za centralni kreditni register)

(1) Banka Slovenije za centralni kreditni register zbira podatke in informacije o:

1. zadolženosti poslovnih subjektov ter upravljanju kreditnih tveganj kreditodajalcev v zvezi s poslovnimi subjekti in
2. zadolženosti fizičnih oseb.

(2) Banka Slovenije zbira podatke iz 1. točke prejšnjega odstavka na podlagi standardiziranega poročanja od naslednjih subjektov (v nadaljnjem besedilu: poročevalska enota):

1. bank;
2. podružnic bank držav članic ali tretjih držav, ki so ustanovljene v Republiki Sloveniji;
3. kreditodajalcev s sedežem v Republiki Sloveniji;
4. kreditodajalcev s sedežem v drugi državi članici ali tretji državi, ki so ustanovili podružnico v Republiki Sloveniji in kot kreditodajalci na območju Republike Slovenije sklepajo kreditne posle;
5. drugih oseb, ki se vključijo v sistem izmenjave informacij kot člani sistema.

(3) Banka Slovenije zbira osebne podatke v zvezi z zadolženostjo fizičnih oseb iz 2. točke prvega odstavka tega člena izključno od tistih poročevalskih enot, ki so hkrati tudi člani sistema izmenjave informacij.

(4) Banka Slovenije v skladu z 10. členom tega zakona pridobiva posamezne podatke in informacije za centralni kreditni register tudi iz drugih uradnih evidenc in zbirk podatkov, ki so vzpostavljene pri upravljalcih zbirk podatkov.

(5) Poročevalske enote Banki Slovenije brezplačno posredujejo podatke in informacije iz prvega odstavka tega člena.

(6) Za centralni kreditni register se poročajo podatki o kreditnih poslih in drugih izpostavljenostih po stanju na prvi referenčni datum za poročanje, ne glede na datum njihovega nastanka, razen če je obveznost oziroma izpostavljenost iz tega posla prenehala pred tem datumom.

(7) Poročevalske enote pri vodenju in vzdrževanju lastnih zbirk podatkov uporabljajo veljavne standarde in Banki Slovenije pravočasno sporočajo popolne in pravilne podatke za centralni kreditni register. Če sporočeni podatki niso pravilni oziroma popolni, jih poročevalske enote popravijo in dopolnijo v skladu s postopkovnimi navodili Banke Slovenije.

(8) Ta zakon ne posega v pristojnosti Banke Slovenije za zbiranje in obdelavo podatkov za namene izvajanja nadzora v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ali drugimi zakoni, ki določajo pristojnosti Banke Slovenije za zbiranje in obdelavo podatkov za namene izvajanja njenih nalog v skladu s predpisi.

7. člen

(obseg zbiranja in obdelava osebnih podatkov o fizičnih osebah)

(1) V centralnem kreditnem registru se zbirajo naslednji podatki o kreditjemalcih, ki so fizične osebe:

1. osebno ime;

2. datum in kraj rojstva;
3. naslov stalnega in začasnega prebivališča;
4. davčna številka, če je kreditojemalec vpisan v davčni register v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo, oziroma za tujo fizično osebo druga podobna identifikacijska oznaka, ki jo tej fizični osebi dodeli organ druge države, v kateri ima fizična oseba svoje prebivališče;
5. podatki o osebnem stečaju fizične osebe, in sicer o:
 - začetku in končanju postopka osebnega stečaja,
 - začetku postopka za odpust obveznosti in
 - izdaji ter pravnomočnosti sklepa o odpustu obveznosti.

(2) V centralnem kreditnem registru se obdelujejo naslednji podatki o kreditnih poslih, ki jih sklepajo kreditodajalci s fizičnimi osebami kot kreditojemalci:

1. pri kreditih, poslih finančnega zakupa, začasne prodaje oziroma odkupa, pri obročnih nakupih oziroma nakupih z odloženim plačilom:
 - datum sklenitve pogodbe,
 - znesek odobrenega kredita,
 - znesek neodplačanega dela obveznosti,
 - znesek in vrsta posamezne anuitete oziroma obroka,
 - odplačilna doba in
 - podatek o zavarovanju (zavarovalnica, poroštvo, zastava oziroma hipoteka, ostala zavarovanja, brez zavarovanja);
2. pri poslih, odobrenih v zvezi s prekoračitvijo na plačilnem računu:
 - datum odprtja plačilnega računa,
 - podatek, ali je odobreno posojilo za redno ali izredno prekoračitev stanja na tem računu, znesek odobrenega posojila ter obdobje, za katerega je posojilo odobreno, in
 - podatek o zavarovanju (zavarovalnica, poroštvo, zastava oziroma hipoteka, ostala zavarovanja, brez zavarovanja);
3. pri poslih, odobrenih v zvezi s plačilnimi instrumenti z odloženim plačilom obveznosti:
 - datum izdaje plačilnega instrumenta,
 - znesek odobrene mesečne porabe in
 - podatek o zavarovanju (zavarovalnica, poroštvo, zastava oziroma hipoteka, ostala zavarovanja, brez zavarovanja);
4. če kreditojemalec zamudi z izpolnitvijo obveznosti na podlagi posameznega kreditnega posla iz 1. do 3. točke tega odstavka v znesku, ki presega deset eurov, in je obdobje zamude daljše od 90 dni:
 - datum nastanka zamude,
 - znesek obveznosti, s plačilom katerih je kreditojemalec v zamudi,
 - podatek, ali je bil zaradi prisilne izterjave obveznosti zoper kreditojemalca začel postopek sodne izvršbe,
 - podatek, ali je bil zaradi zamude kreditojemalca pri izpolnitvi obveznosti iz kreditnega posla v skladu s pogodbo kreditojemalcu onemogočena ali omejena uporaba plačilnega računa ali plačilnega instrumenta, ter podatek o ponovni sprostitev uporabe računa ali plačilnega instrumenta in
 - podatek, da je bil sklenjen dogovor o odlogu plačila obveznosti, in obdobje odloga;

5. spremembe podatkov iz 1. do 4. točke tega odstavka zaradi poslovnih dejanj ali drugih dogodkov, ki nastanejo med trajanjem poslovnega razmerja na podlagi teh poslov, ki ne pomenijo položaja iz prejšnje točke, in sicer:
 - podatek, ali je kreditodajalec predčasno odstopil od pogodbe, vključno z datumom zaključka posla in podatkom, ali je kreditodajalec zaradi predčasnega odstopa pristopil k izterjavi neodplačanega dela obveznosti,
 - znesek neodplačanega dela obveznosti, ki je predmet izterjave,
 - datum plačila obveznosti in podatek o predčasnem plačilu,
 - sprememba odplačilnega obdobja in
 - sprememba zneska ali vrste posamezne anuitete oziroma obroka;
6. podatki o davčnih in sodnih izvršbah pri banki:
 - datum prejema izvršljivega sklepa o izvršbi ter o dejanjih med postopkom izvršbe: odlog plačila obveznosti, v zvezi s katero se opravlja izvršba, prekinitev izvršilnega postopka ter prenehanje odloga oziroma nadaljevanje izvršilnega postopka,
 - znesek neodplačanega dela obveznosti, v zvezi s katero se opravlja izvršba, in
 - datum zaključka postopka izvršbe z opredelitvijo statusa terjatve ob zaključku: popolno poplačilo obveznosti, ustavitev izvršbe (umik), vrnitev sklepa izdajatelju.

(3) V centralnem kreditnem registru se obdelujejo naslednji podatki o prevzetih poroštvih fizičnih oseb za obveznosti kreditjemalca, ki je fizična oseba ali poslovni subjekt:

1. o poroku:
 - z navedbo podatkov iz prvega odstavka tega člena;
2. o poroštvu:
 - datum prevzema poroštva in
 - glede obveznosti kreditjemalca, za katerega je oseba dala poroštvo, z navedbo podatkov iz 1. in 4. točke prejšnjega odstavka;
3. o spremembi podatkov iz 1. in 2. točke tega odstavka zaradi poslovnih dejanj ali drugih dogodkov, ki nastanejo med trajanjem poroštva, in sicer:
 - datum plačila obveznosti, za katero je dano poroštvo s strani kreditjemalca ali poroka,
 - podatke o predčasnem plačilu obveznosti, za katero je dano poroštvo,
 - sprememba odplačilnega obdobja za izpolnitev obveznosti kreditjemalca in
 - sprememba zneska ali vrste posamezne anuitete oziroma obroka v zvezi z obveznostjo, za katero je dano poroštvo.

(4) Osebni podatki se v centralnem kreditnem registru obdelujejo v skladu s tem zakonom in zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(5) Banka Slovenije hrani osebne podatke, ki se obdelujejo v centralnem kreditnem registru, največ pet let po tem, ko se ti podatki izbrišejo iz sistema izmenjave informacij. Po poteku obdobja iz prejšnjega stavka Banka Slovenije v centralnem kreditnem registru izbriše podatke iz 1. do 3. točke prvega odstavka tega člena, druge osebne podatke pa blokira tako, da se pooblaščenim osebam Banke Slovenije omogoči uporaba osebnih podatkov izključno za namene iz drugega odstavka 3. člena tega zakona. Banka Slovenije hrani blokirane osebne podatke, dokler je to potrebno za namene iz 3. člena tega zakona.

8. člen
(zbiranje in obdelava podatkov o poslovnih subjektih)

(1) Banka Slovenije z upoštevanjem obsega dejavnosti in vrste poslov, ki jih sklepa posamezna skupina poročevalskih enot, s podzakonskim aktom podrobneje opredeli:

1. vsebino podatkov in informacij iz 1. točke prvega odstavka 6. člena tega zakona;
2. način zbiranja, obdelave, izkazovanja in prenosa podatkov in informacij za centralni kreditni register.

(2) Zahteve, ki jih določi Banka Slovenije s podzakonskim aktom iz prejšnjega odstavka, se uporabljajo za poročevalske enote po poteku najmanj šestih mesecev od uveljavitve tega podzakonskega akta.

9. člen
(dodatne zahteve poročanja)

(1) Poročevalske enote poročajo podatke in informacije za centralni kreditni register, kadar nastopajo kot kreditodajalec v razmerju do poslovnega subjekta ali fizične osebe, vključno s primeri, ko na podlagi prenosa pogodbe ali terjatev iz določenega posla pridobijo položaj kreditodajalca po sklenitvi osnovnega posla.

(2) Banka Slovenije lahko od banke zahteva poročanje podatkov in informacij iz 1. točke prvega odstavka 6. člena tega zakona za centralni kreditni register tudi v zvezi s kreditnimi posli in drugimi izpostavljenostmi do poslovnih subjektov, ki jih sklepa ali pridobi:

1. banka prek svojih podružnic v drugih državah članicah ali tretjih državah;
2. družba, ki jo banka vključi v bonitetno konsolidacijo v skladu s poglavjem 2 Naslova II Dela I Uredbe 575/2013/EU.

10. člen
(pridobivanje podatkov in informacij od upravljavcev drugih zbirk podatkov)

(1) Center za informatiko na Vrhovnem sodišču Republike Slovenije Banki Slovenije za centralni kreditni register posreduje podatke v zvezi z insolvenčnimi postopki poslovnih subjektov ter podatke iz 5. točke prvega odstavka 7. člena tega zakona v zvezi z osebnimi stečaji fizičnih oseb.

(2) Agencija za javnopravne evidence in storitve Banki Slovenije za centralni kreditni register posreduje podatke o poslovnih subjektih iz Poslovnega registra Slovenije.

(3) Ministrstvo, pristojno za upravljanje Centralnega registra prebivalstva, Banki Slovenije za centralni kreditni register posreduje podatke iz Centralnega registra prebivalstva.

(4) Za namene pridobivanja podatkov na podlagi tega člena se zbirka centralnega kreditnega registra povezuje z zbirkami podatkov pri Vrhovnem sodišču Republike Slovenije, Agenciji za javnopravne evidence in storitve ali ministrstvu, pristojnega za upravljanje Centralnega registra prebivalstva, pri

čemer se povezovanje osebnih podatkov zagotavlja z uporabo davčne številke fizične osebe oziroma druge podobne identifikacijske oznake tuje fizične osebe.

(5) Za namen pravilnosti poročanja v zvezi z zadolženostjo fizičnih oseb lahko poročevalska enota od ministrstva, pristojnega za upravljanje Centralnega registra prebivalstva, pridobi tiste osebne podatke, ki se zbirajo v centralnem kreditnem registru.

(6) Upravitelji zbirk podatkov iz prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena Banki Slovenije na njeno zahtevo podatke in informacije posredujejo brezplačno.

11. člen

(varovanje zaupnih podatkov v centralnem kreditnem registru)

(1) Banka Slovenije mora varovati zaupne podatke, ki se zbirajo in obdelujejo v centralnem kreditnem registru, in jih ne sme razkriti drugi osebi ali državnemu organu v obliki in na način, ki omogoča identifikacijo poročevalske enote, kreditodajalca, poslovnega subjekta ali fizične osebe, na katero se podatki nanašajo, razen v primerih in pod pogoji, ki jih določa ta zakon.

(2) Prepoved iz prejšnjega odstavka ne velja:

1. če subjekt iz prejšnjega odstavka, na katerega se nanašajo individualizirani podatki v centralnem kreditnem registru, izrecno pisno pristane, da se sporočijo posamezni zaupni podatki, in
2. če zakon izrecno določa, da lahko državni organi v zvezi s postopki, ki jih vodijo v skladu z zakonom, ter druge osebe, ki jih zakon izrecno pooblašča, pridobijo določene zaupne podatke ali osebne podatke iz centralnega kreditnega registra, če teh podatkov ni mogoče pridobiti iz drugih uradnih zbirk podatkov.

(3) Zaposleni pri Banki Slovenije ter drugi strokovnjaki, ki delajo ali so delali po pooblastilu Banke Slovenije, morajo varovati zaupne podatke, ki so jih pridobili iz centralnega kreditnega registra pri opravljanju nalog za Banko Slovenije. Dolžnost varovanja zaupnih podatkov iz prejšnjega stavka velja tudi po prenehanju delovnega razmerja pri Banki Slovenije oziroma po prenehanju opravljanja določenih poslov za Banko Slovenije.

(4) Varovanje zaupnih podatkov v centralnem kreditnem registru med drugim obsega ukrepe tehnične in organizacijske narave ter druge logično-tehnične postopke, s katerimi se varujejo prostori in tehnična oprema ter zagotavlja varnost obdelave in prenosa podatkov ter onemogoča dostop nepooblaščenim osebam do tehnične opreme, na kateri se obdelujejo podatki.

(5) Podatki in informacije o posameznem poslovnem subjektu, ki se obdelujejo v centralnem kreditnem registru, so poslovna skrivnost kreditodajalca in poročevalske enote, ki je podatke in informacije posredovala v centralni kreditni register, in se v skladu s tem zakonom štejejo kot zaupni podatki ter jih ni dovoljeno razkriti niti poslovnemu subjektu, na katerega se nanašajo. Ne glede na prejšnji stavek se ne štejejo kot poslovna skrivnost kreditodajalca in poročevalske enote tisti podatki in informacije o poslovnem subjektu, ki se vključujejo v sistem izmenjave informacij.

12. člen

(uporaba in posredovanje podatkov iz centralnega kreditnega registra)

(1) Banka Slovenije uporablja podatke iz centralnega kreditnega registra za izvajanje svojih nalog in pristojnosti v skladu z zakonom, ki ureja Banko Slovenije, Statutom ESCB in ECB, zakonom, ki ureja bančništvo, ter drugimi predpisi, ki urejajo naloge in pristojnosti Banke Slovenije. Banka Slovenije uporabi podatke iz centralnega kreditnega registra tudi za vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij v obsegu in pod pogoji, ki jih določa ta zakon.

(2) Banka Slovenije za namene iz prejšnjega odstavka pregleduje in obdeluje osebne podatke iz 7. člena tega zakona, vključno z elektronsko obdelavo, in sicer tako, da lahko do osebnih podatkov dostopajo le osebe, ki so pri Banki Slovenije pooblaščenice za dostopanje do osebnih podatkov v centralnem kreditnem registru zaradi izvajanja nalog Banke Slovenije iz 3. člena tega zakona. Banka Slovenije varuje osebne podatke v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, ter zagotovi sledljivost glede dostopa do osebnih podatkov in uporabe osebnih podatkov tako, da sta mogoča identifikacija pooblaščenice osebe, ki je dostopala oziroma uporabljala podatke iz sistema izmenjave informacij, in preverjanje namena, zaradi katerih je ta oseba dostopala do podatkov oziroma uporabljala določene podatke.

(3) Banka Slovenije posreduje podatke in informacije iz centralnega kreditnega registra posameznemu prejemniku, kadar takšno razkritje določa zakon, in v obsegu, ki ga prejemnik potrebuje za izvajanje svojih nalog ali pristojnosti v skladu z veljavnimi predpisi, ki urejajo njegovo delovanje in pristojnosti.

(4) Uporabnik iz prejšnjega odstavka, ki pridobi podatke iz centralnega kreditnega registra, sme te podatke uporabiti samo za izvajanje svojih pristojnosti in nalog v skladu z zakonom in jih mora po izčrpanem namenu uporabe izbrisati ali drugače trajno uničiti.

(5) Banka Slovenije lahko za namene obveščanja javnosti v zvezi z izvajanjem njenih nalog na podlagi zakona objavlja podatke iz centralnega kreditnega registra v agregatni obliki na način, da ni mogoče identificirati kreditodajalca, poročevalske enote oziroma poslovnega subjekta ali fizične osebe, na katero se podatki nanašajo. Izjemoma lahko Banka Slovenije objavi podatke o posameznem kreditodajalcu, poročevalski enoti ali poslovnem subjektu, če:

1. poročevalska enota, kreditodajalec ali poslovni subjekt, na katerega se podatki nanašajo, pisno privoli v takšen način objave podatkov ali
2. so podatki, ki so predmet objave, zbrani iz javnih zbirk podatkov.

(6) Banka Slovenije je odgovorna za formalno pravilnost podatkov, ki jih objavi v skladu s prejšnjim odstavkom, posamezna poročevalska enota pa je odgovorna za vsebinsko pravilnost podatkov in informacij, ki jih je sporočila za centralni kreditni register.

13. člen

(register tujih poslovnih subjektov)

(1) Banka Slovenije vzpostavi in vodi register tujih poslovnih subjektov za namene njihove enolične identifikacije, o katerih sporoča podatke za centralni kreditni register.

(2) Banka Slovenije vzpostavi register tujih poslovnih subjektov na način, da:

1. omogoča poročevalskim enotam vnos razpoložljivih identifikacijskih podatkov o tujem poslovnem subjektu;

2. generira enolično identifikacijsko oznako, ki jo za namene vodenja centralnega kreditnega registra Banka Slovenije tujemu poslovnemu subjektu dodeli ob prvem vnosu identifikacijskih podatkov v register tujih poslovnih subjektov.

(3) V registru tujih poslovnih subjektov se zbirajo in vodijo naslednji identifikacijski podatki o tujem poslovnem subjektu:

1. naziv pravne osebe ter ime in priimek zasebnika oziroma podjetnika,
2. država sedeža oziroma prebivališča ter naslov,
3. oznaka LEI,
4. oznaka SWIFT/BIC,
5. davčna številka in oznaka o tem, ali je poslovni subjekt zavezanec za davek na dodano vrednost (tuja identifikacijska številka za davek za dodano vrednost, davčna številka EU),
6. drug nacionalni identifikator, ki ga poslovnemu subjektu dodeli organ v državi sedeža (matična številka poslovnega registra v državi sedeža oziroma prebivališča ali oznaka drugega uradnega registra v državi sedeža prebivališča), in
7. sektor ter panoga, v katero se uvršča poslovni subjekt glede na dejavnost.

(4) Podatki iz prejšnjega odstavka, ki so hkrati podatki fizične osebe in zasebnika ali podjetnika, z vpisom tujega podjetnika ali zasebnika v register tujih poslovnih subjektov postanejo dostopni za namene izmenjave teh podatkov med poročevalskimi enotami.

(5) Identifikacijske podatke o tujem poslovnem subjektu v register vnašajo poročevalske enote na podlagi podatkov, ki jih kreditodajalci pridobijo pri sklepanju kreditnega posla s tujim poslovnim subjektom. Poročevalska enota predloži Banki Slovenije zahtevo za dodelitev enolične identifikacijske oznake za tuji poslovni subjekt, če tej osebi še ni bila dodeljena enolična identifikacijska oznaka v registru tujih poslovnih subjektov, in vnese v register tujih poslovnih subjektov razpoložljive identifikacijske podatke o tujem poslovnem subjektu.

(6) Enolična identifikacijska oznaka v registru tujih poslovnih subjektov, ki jo tujemu poslovnemu subjektu dodeli Banka Slovenije, ter identifikacijski podatki, ki se vodijo v registru tujih poslovnih subjektov, so dostopni poročevalskim enotam za namene poročanja Banki Slovenije za centralni kreditni register.

(7) Poročevalska enota, ki je vnesla identifikacijske podatke o tujem poslovnem subjektu v register tujih poslovnih subjektov pri Banki Slovenije, ob sklepanju pogodbe tuji poslovni subjekt na to opozori ter mu sporoči, da so ti podatki dostopni poročevalskim enotam. Poročevalska enota v roku 30 dni po vnosu identifikacijskih podatkov v register tujih poslovnih subjektov tujemu poslovnemu subjektu sporoči enolično identifikacijsko oznako, ki mu je bila dodeljena v tem registru.

(8) Vsaka poročevalska enota lahko na podlagi podatkov, ki jih pridobi pri sklepanju kreditnega posla s tujim poslovnim subjektom, vnese v register tujih poslovnih subjektov spremembe posameznih identifikacijskih podatkov tujega poslovnega subjekta. Enolična identifikacijska oznaka se pri spremembi posameznih identifikacijskih podatkov tujega poslovnega subjekta ne spremeni. V primeru spremembe posameznih identifikacijskih podatkov tujega poslovnega subjekta se v registru tujih poslovnih subjektov omogoči tudi prikaz spremenjenih identifikacijskih podatkov.

3. SISTEM IZMENJAVE INFORMACIJ

3.1 Vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij

14. člen

(vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij)

(1) Banka Slovenije vzpostavi in upravlja sistem izmenjave informacij kot del centralnega kreditnega registra tako, da članom sistema izmenjave informacij omogoča:

1. dostop do individualiziranih podatkov o zadolženosti posameznih fizičnih oseb in poslovnih subjektov, ter
2. izbris napačnega podatka iz sistema izmenjave informacij po postopku iz 24. člena tega zakona.

(2) Upravljanje sistema izmenjave informacij po tem zakonu obsega:

1. vključevanje podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb iz centralnega kreditnega registra v sistem izmenjave informacij ter
2. centralizirano obdelavo vključenih podatkov in informacij, ki obsega izkazovanje podatkov na zaslon in izpis teh podatkov na papir (v nadaljnjem besedilu: izpis individualiziranih podatkov).

15. člen

(člani sistema izmenjave informacij)

(1) Člani sistema izmenjave informacij (v nadaljnjem besedilu: člani sistema) so poročevalske enote, ki se morajo obvezno vključiti v sistem izmenjave informacij.

(2) Člani sistema so naslednje poročevalske enote:

1. banka s sedežem v Republiki Sloveniji;
2. banka države članice ali tretje države, ki je ustanovila podružnico v Republiki Sloveniji v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ter prek podružnice sklepa kreditne posle na območju Republike Slovenije;
3. gospodarska družba s sedežem v Republiki Sloveniji, katere osnovna dejavnost je sklepanje kreditnih poslov;
4. kreditodajalec, ki je pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji in je v skladu z zakonom, ki ureja potrošniško kreditiranje, pridobil dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja za nepremičnine;
5. kreditodajalec s sedežem v drugi državi članici, ki preko podružnice opravlja storitev potrošniškega kreditiranja za nepremičnine na območju Republike Slovenije;
6. ponudnik plačilnih storitev s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve in sisteme, pridobil dovoljenje za opravljanje plačilnih storitev v Republiki Sloveniji ter sklepa kreditne posle v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev na območju Republike Slovenije;
7. ponudnik plačilnih storitev s sedežem v drugi državi članici ali tretji državi, ki je v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve in sisteme, ustanovil podružnico v Republiki Sloveniji ter prek podružnice sklepa kreditne posle v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev na območju Republike Slovenije;

8. Družba za upravljanje terjatev bank, ustanovljena v skladu z zakonom, ki ureja ukrepe za krepitev stabilnosti bank;
9. Stanovanjski sklad Republike Slovenije, ustanovljen v skladu z zakonom, ki ureja stanovanjska razmerja, kadar pri izvajanju svojih nalog v skladu z zakonom sklepa kreditne posle s fizičnimi osebami ali poslovnimi subjekti za pridobivanje neprofitnih najemnih stanovanj ali lastnih stanovanj in stanovanjskih stavb z nakupom, gradnjo, vzdrževanjem in rekonstrukcijo stanovanj in stanovanjskih stavb;
10. Eko sklad, Slovenski okoljski javni sklad, ustanovljen v skladu z zakonom, ki ureja varstvo okolja, kadar pri izvajanju svojih nalog v skladu z zakonom sklepa kreditne posle s fizičnimi osebami ali poslovnimi subjekti z uporabo instrumentov sklada, ki jih določa zakon ali ustanovni akt;
11. upravljavec sredstev sistema enotnega zakladniškega računa države, kadar pri izvajanju svojih nalog sklepa kreditne posle s poslovnimi subjekti.

(3) Drugi dajalci kreditov, ki v Republiki Sloveniji opravljajo storitve potrošniškega kreditiranja v skladu z zakonom, ki ureja potrošniško kreditiranje, in niso subjekti iz prejšnjega odstavka, se lahko vključijo v sistem izmenjave informacij za namene ocenjevanja kreditne sposobnosti potrošnika pod pogoji, ki jih določa ta zakon (v nadaljnjem besedilu: vključeni dajalci potrošniških kreditov).

(4) Kreditodajalci in drugi dajalci kreditov, ki imajo sedež ali prebivališče v drugi državi članici Evropske unije in opravljajo storitve potrošniškega kreditiranja, se lahko vključijo v sistem izmenjave informacij pod enakimi pogoji kot kreditodajalci in vključeni dajalci potrošniških kreditov, ki imajo sedež ali prebivališče v Republiki Sloveniji.

(5) Kreditodajalci in drugi dajalci kreditov, ki imajo sedež ali prebivališče v drugi državi članici Evropske unije in na območju Republike Slovenije opravljajo storitve kreditiranja, se lahko vključijo v sistem izmenjave informacij pod enakimi pogoji kot kreditodajalci in drugi dajalci kreditov, ki imajo sedež ali prebivališče v Republiki Sloveniji.

(56) Banka Slovenije na svoji spletni strani objavi seznam članov sistema izmenjave informacij ter seznam vključenih dajalcev potrošniških kreditov.

16. člen

(podatki o zadolženosti fizičnih oseb)

V zvezi z zadolženostjo kreditojemalcev, ki so fizične osebe, se v sistem izmenjave informacij vključujejo vsi podatki iz 7. člena tega zakona.

17. člen

(podatki o zadolženosti poslovnih subjektov)

(1) V sistem izmenjave informacij se vključujejo naslednji podatki o kreditojemalcu, ki je poslovni subjekt:

1. firma in poslovni naslov pravne osebe ali firma oziroma ime in poslovni naslov podjetnika ali zasebnika;
2. davčna številka in oznaka o tem, ali je poslovni subjekt zavezanec za davek na dodano vrednost, kadar je vpisan v davčni register v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo;

3. matična številka, če je poslovni subjekt vpisan v Poslovni register Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja Poslovni register Slovenije, ali enolična identifikacijska oznaka tujega poslovnega subjekta iz registra tujih poslovnih subjektov;
4. podatki o stečaju ali prisilni poravnavi ali drugem postopku zaradi insolventnosti, ki se vodi zoper poslovni subjekt v skladu z zakonom, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilno prenehanje;
5. drugi podatki o poslovnem subjektu, ki se vodijo v Poslovnem registru Slovenije, registru tujih poslovnih subjektov ali v drugih uradnih evidencah in registrih v Republiki Sloveniji.

(2) V sistem izmenjave informacij se v zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov iz naslova kreditnih poslov s poslovnimi subjekti vključujejo podatki o:

1. vrsti posla;
2. datumu sklenitve posla oziroma izdaje finančnega instrumenta ter datumu zapadlosti obveznosti;
3. zneskih neodplačanih obveznosti iz kreditnega posla ali druge izpostavljenosti;
4. zavarovanjih, ki so dana za izpolnitev obveznosti iz kreditnega posla;
5. znesku nečrpanega dela odobrenega kredita;
6. zamudi pri izpolnitvi obveznosti kreditojemalca.

(3) Banka Slovenije lahko določi, da se za namen upravljanja s kreditnim tveganjem in izpolnjevanja bonitetnih zahtev za banke v skladu z Uredbo 575/2013/EU poleg podatkov in informacij iz prvega in drugega odstavka tega člena med bankami izmenjujejo tudi naslednji podatki in informacije o kreditnih poslih do poslovnih subjektov o:

1. izpostavljenosti do poslovnih subjektov po vrstah finančnih instrumentov, vključno z drugimi izpostavljenostmi,
2. restrukturiranih izpostavljenostih,
3. donosnosti ali nedonosnosti izpostavljenosti in
4. razvrščanju izpostavljenosti, v skladu s predpisi o ocenjevanju izgub iz kreditnega tveganja.

(4) Banka Slovenije lahko določi, da se za namen upravljanja s kreditnim tveganjem in izpolnjevanja bonitetnih zahtev za banke v skladu z Uredbo 575/2013/EU poleg podatkov o kreditnih poslih med bankami izmenjujejo tudi podatki iz prvega do tretjega odstavka tega člena, ki se nanašajo na druge izpostavljenosti.

(5) Banka Slovenije s podzakonskim aktom podrobneje določi vsebino podatkov in informacij iz prvega do četrtega odstavka tega člena, ki se izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij v zvezi s poslovnimi subjekti. Podatki iz prvega, drugega in tretjega odstavka tega člena ne vključujejo osebnih podatkov.

18. člen

(hramba podatkov v sistemu izmenjave)

(1) Podatki o posameznem kreditnem poslu se v sistemu izmenjave informacij hranijo in so dostopni za izmenjavo štiri leta po prenehanju obveznosti, ki izhaja iz kreditnega posla. Podatki o posameznih poslih zavarovanja, ki so sklenjeni v zvezi z obveznostjo kreditojemalca, se v sistemu izmenjave informacij hranijo štiri leta po prenehanju obveznosti dajalca zavarovanja.

(2) Podatki iz 5. točke prvega odstavka in 6. točke drugega odstavka 7. člena tega zakona se hranijo in so dostopni v sistemu izmenjave informacij do poteka štirih let po končanju postopka zaradi insolventnosti oziroma postopka davčne ali sodne izvršbe.

(3) Po poteku rokov iz prvega in drugega odstavka tega člena se podatki o kreditnih poslih zбриšejo tako, da v sistemu izmenjave informacij niso več dostopni.

3.2 Dostop in obdelava podatkov iz sistema izmenjave informacij

19. člen (dostop do podatkov)

(1) Do podatkov v sistemu izmenjave informacij lahko dostopajo člani sistema in vključeni dajalci potrošniških kreditov, ki izpolnjujejo tehnične pogoje in varnostne zahteve za dostop do sistema izmenjave informacij, ki jih določi Banka Slovenije.

(2) Člani sistema lahko za namene ocenjevanja kreditnega tveganja fizične osebe ali poslovnega subjekta, ki je izrazila interes za sklenitev kreditnega posla ali s katero so sklenili kreditni posel, dostopajo do vseh podatkov, ki se o tej fizični osebi ali poslovnem subjektu obdelujejo v sistemu izmenjave informacij.

(3) Vključeni dajalci potrošniških kreditov lahko dostopajo izključno do naslednjih podatkov o zadolženosti posamezne fizične osebe, ki je izrazila interes za sklenitev kreditnega posla, o:

1. znesku neodplačanega dela obveznosti iz kreditnega posla,
2. znesku obveznosti, s plačilom katerih je potrošnik v zamudi,
3. znesku neodplačanega dela obveznosti, v zvezi s katero se opravlja sodna ali davčna izvršba pri banki, in
4. znesku neodplačanega dela obveznosti, za katero je banka začela postopek izterjave, vključno s podatki o omejitvi uporabe ali o onemogočeni uporabi plačilnega računa zaradi izterjave in o ponovni odpravi omejitev.

(4) Do podatkov v sistemu izmenjave informacij lahko pri članih sistema in vključenih dajalcih potrošniških kreditov dostopajo le osebe, ki so pooblašene za dostop do zaupnih podatkov zaradi izvajanja nalog pri ocenjevanju kreditnih tveganj člana sistema oziroma vključenega dajalca potrošniških kreditov v zvezi s sklepanjem ali izvajanjem kreditnih poslov.

(5) Član sistema oziroma vključeni dajalec potrošniških kreditov mora varovati osebne podatke v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, ter med drugim zagotoviti sledljivost glede dostopa do podatkov in izpisovanja podatkov iz sistema izmenjave informacij tako, da sta mogoča identifikacija pooblašene osebe, ki je dostopala oziroma izpisovala podatke iz sistema izmenjave informacij, in preverjanje razlogov, zaradi katerih je ta oseba dostopala oziroma izpisovala določene podatke.

20. člen (varovanje zaupnih podatkov pri članih sistema)

(1) Člani sistema in vključeni dajalci potrošniških kreditov, ki na podlagi tega zakona dostopajo do individualiziranih podatkov v sistemu izmenjave informacij, morajo te podatke varovati kot zaupne in jih ne smejo razkriti drugi osebi ali državnemu organu, razen v obliki povzetka ali v anonimizirani obliki ali če je razkritje podatkov potrebno zaradi naznanitve suma kaznivega dejanja pristojnim organom.

(2) Prepoved iz prejšnjega odstavka ne velja:

1. če kreditojemalec ali dajalec zavarovanja, na katerega se nanašajo podatki, izrecno pisno pristane, da se sporočijo zaupni podatki;
2. v drugih primerih, kjer zakon izrecno določa, da lahko določene osebe pridobijo določene zaupne podatke, ki se vodijo v sistemu izmenjave informacij, določa pa tudi namen njihove uporabe ter zagotavlja ustrezno varstvo zaupnih podatkov.

(3) Zaposleni pri članu sistema ali vključenem dajalcu potrošniških kreditov ter druge osebe, ki delajo ali so delali po njegovem pooblastilu, morajo vse podatke iz sistema izmenjave informacij, ki so jih pridobili pri opravljanju nalog za člana sistema ali vključenega dajalca potrošniških kreditov, varovati kot zaupne in jih ne smejo razkriti nobeni drugi osebi ali državnemu organu. Dolžnost varovanja zaupnih podatkov velja tudi po prenehanju delovnega razmerja ali drugega pogodbenega razmerja s članom sistema ali vključenim dajalcem potrošniških kreditov.

21. člen

(uporaba podatkov)

(1) Član sistema oziroma vključeni dajalec potrošniških kreditov lahko dostopa do podatkov v sistemu izmenjave informacij in uporablja te podatke izključno za namene:

1. ocenjevanja kreditne sposobnosti kreditojemalca ter kreditnega tveganja, ki bi s sklenitvijo posameznega kreditnega posla nastalo za tega člana ali je nastalo v zvezi z izvajanjem kreditnega posla, in
2. reklamacije, izterjave, revizije in posodabljanja podatkov, ki se vključujejo v sistem izmenjave informacij.

(2) Pred sklenitvijo kreditnega posla član sistema oziroma vključeni dajalec potrošniških kreditov na podlagi vpogleda v zbirko podatkov sistema izmenjave informacij in na podlagi drugih podatkov in informacij o kreditojemalcu, s katerimi razpolaga, oceni kreditojemalčevo sposobnost izpolnjevanja obveznosti iz kreditnega posla. Izpis podatkov iz sistema izmenjave informacij je sestavni del kreditne dokumentacije, ki jo vodi član sistema oziroma vključeni dajalec potrošniških kreditov.

(3) Član sistema oziroma vključeni dajalec potrošniških kreditov ne sme uporabiti podatkov o zadolženosti fizične osebe, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, za neposredno ali ciljno trženje ali pri odločanju, ali naj fizični osebi odpre transakcijski račun.

22. člen

(pravica fizične osebe do seznanitve)

(1) Fizična oseba uveljavlja pravico do seznanitve z obdelavo lastnih osebnih podatkov v sistemu izmenjave informacij v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, tako, da vloži zahtevo za seznanitev pri Banki Slovenije ali članu sistema, s katerim je sklenila posel, ki v tem delu glede

izvajanja pravice posameznika do seznaitve z lastnimi osebnimi podatki za osebne podatke, do katerih lahko posamezen član sistema dostopa, nosi naloge upravljavca.

(2) Postopek tehnične izvedbe obravnave vlog v zvezi s pravico fizične osebe do seznaitve z osebnimi podatki, ki se nanašajo nanjo, v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, predpiše Banka Slovenije z internim aktom.

23. člen **(pravica poslovnega subjekta do seznaitve)**

(1) Banka Slovenije kot upravljavec sistema izmenjave informacij zagotavlja poslovnemu subjektu pravico do seznaitve z obdelavo lastnih zaupnih podatkov v sistemu izmenjave informacij prek spletne aplikacije z varnim dostopom, ki poslovnemu subjektu omogoči vpogled in lastni izpis glede:

1. informacije, ali se zaupni podatki v zvezi s poslovnim subjektom obdelujejo v sistemu izmenjave informacij ali ne;
2. vseh podatkov, ki se o tem poslovnem subjektu obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, vključno z informacijo o tem, kateri kreditodajalec je posredoval podatke za sistem izmenjave informacij;
3. informacije o tem, kdaj, na kakšni podlagi in za kakšen namen je posamezni član sistema ali vključeni dajalec potrošniških kreditov ali drug uporabnik v skladu z zakonom dostopal do teh podatkov, razen če zakon izrecno prepoveduje posredovanje teh informacij.

(2) Banka Slovenije podrobneje določi postopek in način seznaitve z lastnimi podatki, ki se zagotavlja poslovnim subjektom.

24. člen **(pravica do dopolnitve, popravka, blokiranja, izbrisa in ugovora)**

(1) Fizična oseba uveljavlja pravico do dopolnitve, popravka, blokiranja, izbrisa in ugovora v zvezi z lastnimi osebnimi podatki, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(2) Fizična oseba uveljavlja pravico iz prejšnjega odstavka z zahtevo, ki nedvoumno omogoča njeno identifikacijo, in sicer tako, da jo predloži Banki Slovenije ali članu sistema, ki je posredoval osebne podatke v sistem izmenjave informacij.

(3) Kadar fizična oseba predloži zahtevo glede dopolnitve, popravka ali izbrisa podatkov Banki Slovenije, Banka Slovenije to zahtevo v roku treh delovnih dni od prejema posreduje članu sistema, ki je posredoval sporni podatek za sistem izmenjave informacij. Član sistema najkasneje v roku desetih delovnih dni od prejema zahteve fizično osebo obvesti, ali je zahteva utemeljena ali ne.

(4) Poslovni subjekt uveljavlja pravico do dopolnitve, popravka ali izbrisa zaupnih podatkov, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave podatkov, na podlagi pisne zahteve, ki jo vloži pri članu sistema, ki je poročal sporne podatke za sistem izmenjave informacij, če dokaže, da so sporni podatki nepopolni, netočni ali neažurni. Član sistema najkasneje v roku dvajsetih delovnih dni od prejema zahteve poslovni subjekt obvesti, ali je zahteva utemeljena ali ne.

(5) Če je zahteva fizične osebe iz tretjega odstavka tega člena oziroma zahteva poslovnega subjekta iz prejšnjega odstavka utemeljena, član sistema o tem nemudoma obvesti Banko Slovenije ter v skladu z navodili Banke Slovenije na podlagi šestega odstavka 6. člena tega zakona zagotovi, da se napačni podatek dopolni, izbriše ali spremeni in zagotovi pravilni podatek.

(6) Napačen podatek, ki je bil dopolnjen, spremenjen ali izbrisan, ni naveden v izpisu podatkov iz sistema izmenjave informacij.

3.3 Druge določbe v zvezi z upravljanjem sistema izmenjave informacij

25. člen

(povezovanje z drugimi sistemi)

(1) Banka Slovenije lahko za namene iz tretjega odstavka 4. člena tega zakona kot upravljavec sistema izmenjave informacij sklepa dogovore o povezovanju tega sistema z drugimi sistemi, ki so vzpostavljeni v drugih državah članicah Evropske unije in ki omogočajo izmenjavo podatkov o kreditjemalcih in o zadolženosti ter drugih izpostavljenostih za ocenjevanje kreditnih tveganj med sistemom in člani sistema. Pri povezovanju sistema izmenjave informacij z drugimi sistemi v državah članicah Evropske unije lahko Banka Slovenije omogoči izmenjavo vseh podatkov, ki se na podlagi tega zakona zbirajo v sistemu izmenjave informacij, ob upoštevanju načela sorazmernosti in recipročnosti. Povezovanje osebnih podatkov na podlagi dogovora iz prvega stavka tega člena se zagotavlja z uporabo davčne številke ali druge podobne identifikacijske oznake tuje fizične osebe.

(2) Banka Slovenije lahko z upravljavci sistemov izmenjave informacij za ocenjevanje bonitete strank v tretjih državah sklepa dogovore glede izmenjave podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov, če upravljavec sistema izmenjave informacij v tretji državi glede na veljavne predpise tretje države zagotavlja primerljivo varstvo zaupnih podatkov, ki so predmet izmenjave, kot ga določa ta zakon.

(3) Banka Slovenije na svoji spletni strani zagotavlja podatke o predpisih in njihovih spremembah, ki urejajo vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij ter uporabo teh podatkov, vključno z informacijami o dogovorih, ki jih je sklenila na podlagi prvega in drugega odstavka tega člena.

26. člen

(podzakonski akti o upravljanju sistema izmenjave informacij)

(1) Banka Slovenije v zvezi z vzpostavitvijo in upravljanjem sistema izmenjave informacij predpiše:

1. tehnične pogoje, ki jih morajo izpolnjevati člani sistema in vključeni dajalci potrošniških kreditov za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave informacij ter za zagotavljanje zaupnosti podatkov, ki se zbirajo v sistemu izmenjave informacij;
2. nadomestilo, ki se zaračunava članom sistema in vključenim dajalcem potrošniških kreditov za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave informacij ter za dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij;
3. nadomestilo, ki se zaračunava fizičnim osebam in poslovnim subjektom v zvezi z zahtevo za seznanitev z lastnimi podatki, ki se izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij.

(2) Banka Slovenije pred sprejetjem aktov iz 1. točke prejšnjega odstavka v zvezi z varovanjem osebnih podatkov, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, pridobi mnenje Informacijskega pooblaščenca.

(3) Za zaračunavanje nadomestila iz 3. točke prvega odstavka tega člena v zvezi z zahtevo za seznanitev z lastnimi osebnimi podatki se upoštevajo določbe zakona, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

(4) Ne glede na 2. točko prvega odstavka tega člena se upravljavcu sredstev sistema enotnega zakladniškega računa države nadomestilo ne zaračunava.

4. NADZOR BANKE SLOVENIJE

27. člen

(nadzor Banke Slovenije nad poročevalskimi enotami)

(1) Banka Slovenije lahko od poročevalskih enot zahteva predložitve informacij v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti glede poročanja podatkov in informacij za centralni kreditni register.

(2) Banka Slovenije lahko za namene preverjanja informacij iz prejšnjega odstavka opravi pregled poslovanja pri poročevalski enoti.

(3) Za pridobivanje informacij in za pregled poslovanja poročevalske enote v zvezi z nadzorom, ki ga Banka Slovenije opravlja na podlagi tega zakona, se uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo.

(4) Če Banka Slovenije v okviru nadzora nad poročevalskimi enotami ugotovi kršitve tega zakona ali aktov, izdanih na njegovi podlagi, zahteva od poročevalske enote, da odpravi ugotovljene kršitve. Za zahtevo za odpravo ugotovljenih kršitev se uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo, glede odredbe o odpravi kršitev.

28. člen

(nadzor Banke Slovenije nad člani sistema in vključenimi dajalci potrošniških kreditov)

(1) Banka Slovenije lahko od članov sistema in vključenih dajalcev potrošniških kreditov zahteva predložitve informacij glede izpolnjevanja pogojev za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave informacij, ki so določeni v aktu iz 26. člena tega zakona.

(2) Banka Slovenije lahko za namene preverjanja informacij iz prejšnjega odstavka opravi pregled poslovanja pri članu sistema oziroma vključenem dajalcu potrošniških kreditov pri preverjanju pogojev za vključitev ali po vključitvi v sistem izmenjave informacij.

(3) Za pridobivanje informacij in za pregled poslovanja člana sistema ali vključenega dajalca potrošniških kreditov se uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo.

(4) Če Banka Slovenije v okviru nadzora nad člani sistema oziroma vključenimi dajalci potrošniških kreditov ugotovi kršitve zahtev glede članstva oziroma vključitve v sistem izmenjave informacij, članu

sistema oziroma vključenem dajalcu potrošniških kreditov začasno onemogoči dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij in od člana sistema zahteva, da odpravi ugotovljene kršitve. Za zahtevo za odpravo ugotovljenih kršitev se uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo, glede odredbe o odpravi kršitev.

5. KAZENSKE DOLOČBE

29. člen

(kršitve poročevalske enote za centralni kreditni register)

(1) Z globo od 5.000 do 150.000 eurov se za prekršek kaznuje poročevalska enota, če:

1. ne zagotavlja pravočasno podatkov in informacij o zadolženosti, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, oziroma ne zagotavlja popolnih in pravih podatkov ali napačnih podatkov ne popravi v skladu z navodili Banke Slovenije (sedmi odstavek 6. člena);
2. v register tujih poslovnih subjektov ne vnese razpoložljivih identifikacijskih podatkov o tujem poslovnem subjektu (peti odstavek 13. člena);
3. ne odpravi kršitev v skladu z odredbo iz četrtega odstavka 27. člena tega zakona.

(2) Z globo od 1.000 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba poročevalske enote, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

30. člen

(kršitve člana sistema glede uporabe zaupnih podatkov)

(1) Z globo od 5.000 do 150.000 eurov se za prekršek kaznuje oseba iz drugega odstavka 15. člena tega zakona, če se ne vključi v sistem izmenjave informacij.

(2) Z globo od 5.000 do 150.000 eurov se za prekršek kaznuje član sistema ali vključeni dajalec potrošniških kreditov, če:

1. dostopa do podatkov v sistemu izmenjave informacij ter obdeluje podatke iz sistema izmenjave informacij v nasprotju s prvim odstavkom 19. člena tega zakona;
2. dopusti, da do zaupnih podatkov v sistemu izmenjave informacij dostopajo nepooblaščen osebe (četrty odstavek 19. člena);
3. ne varuje osebnih podatkov ali ne zagotavlja sledljivosti glede dostopa do podatkov v sistemu izmenjave informacij na predpisani način (peti odstavek 19. člena);
4. podatkov iz sistema izmenjave informacij ne uporablja za namene, določene v prvem odstavku 21. člena tega zakona;
5. fizični osebi ne zagotovi seznanitve z obdelavo njenih osebnih podatkov (tretji odstavek 22. člena);
6. fizični osebi ali poslovnemu subjektu ne zagotavlja pravice do dopolnitve, popravka, blokiranja, izbrisa oziroma ugovora v zvezi z lastnimi osebnimi podatki (24. člen).

(3) Z globo od 1.000 do 10.000 eurov se za prekršek kaznuje odgovorna oseba člana sistema oziroma vključenega dajalca potrošniških kreditov, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

31. člen
(prekrškovni organ)

(1) Prekrškovni organ, ki odloča o prekrških, določenih s tem zakonom, in izreka globe po tem zakonu, je Banka Slovenije.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek je prekrškovni organ, ki odloča o prekrških iz drugega in tretjega odstavka 30. člena tega zakona in izreka globe po tem zakonu, kadar se kršitve nanašajo na obdelavo osebnih podatkov, v skladu z zakonom, ki ureja prekrške, Informacijski pooblaščenec.

(3) Banka Slovenije z namenom preprečevanja in odvrčanja ravnanj, ki pomenijo kršitev določb tega zakona, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov, javno objavi informacije v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrška, ki jih je izrekel Informacijski pooblaščenec zaradi kršitev določb tega zakona, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov. Te informacije Banki Slovenije predloži Informacijski pooblaščenec, objavijo pa se v skladu s pravili, ki jih za razkritje informacij o izrečenih ukrepih določa zakon, ki ureja bančništvo.

32. člen
(postopek Banke Slovenije o prekršku)

(1) Kadar je prekrškovni organ po tem zakonu Banka Slovenije, postopek o prekršku vodi in v njem odloča pooblaščen uradna oseba Banke Slovenije, ki izpolnjuje pogoje po zakonu, ki ureja prekrške, in na njegovi podlagi sprejetih predpisih.

(2) Banka Slovenije z notranjim aktom, ki ureja organizacijo in sistemizacijo delovnih mest, podrobneje določi pogoje in način za podelitev in prenehanje pooblastila osebi, ki se šteje za pooblaščen uradno osebo Banke Slovenije iz prejšnjega odstavka.

(3) Za postopek o prekršku se uporablja zakon, ki ureja prekrške.

33. člen
(izrek globe v hitrem postopku)

Za prekrške iz tega zakona se sme v hitrem postopku izreči globa tudi v znesku, ki je višji od najnižje predpisane globe, določene s tem zakonom.

6. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

34. člen
(vzpostavitev centralnega kreditnega registra)

(1) Banka Slovenije izda podzakonske akte iz drugega odstavka 2. člena, 8. člena in drugega odstavka 22. člena tega zakona v enem mesecu od uveljavitve tega zakona ter z upoštevanjem

drugega in tretjega odstavka tega člena vzpostavi centralni kreditni register v dveh mesecih od uveljavitve tega zakona.

(2) Z dnem vzpostavitve centralnega kreditnega registra se v zvezi s poslovnimi subjekti v centralni kreditni register vključijo podatki in informacije, ki so določene s podzakonskim aktom iz prejšnjega odstavka in jih Banka Slovenije pridobi na podlagi Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 21/16).

(3) Z dnem vzpostavitve centralnega kreditnega registra se v zvezi s fizičnimi osebami v centralni kreditni register vključijo podatki in informacije, ki se o fizičnih osebah obdelujejo v sistemu za izmenjavo informacij o boniteti strank, ki je za fizične osebe vzpostavljen na podlagi Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15 in 44/16 – ZRPPB; v nadaljnjem besedilu: ZBan-2).

35. člen

(vzpostavitev sistema izmenjave informacij)

(1) Sistem za izmenjavo informacij o boniteti strank, ki je za fizične osebe vzpostavljen na podlagi ZBan-2 (v nadaljnjem besedilu: sistem za izmenjavo informacij o boniteti strank), se z dnem uveljavitve tega zakona šteje kot sistem izmenjave informacij po tem zakonu v delu glede podatkov o zadolženosti fizičnih oseb. Pravila sistema za izmenjavo informacij o boniteti strank, ki določajo tehnične pogoje delovanja tega sistema, se s tem dnem štejejo kot pravila iz 1. točke prvega odstavka 26. člena tega zakona.

(2) Ne glede na 16. člen tega zakona sistem izmenjave informacij do 1. decembra 2017 vključuje zgolj podatke o zadolženosti fizičnih oseb, ki se obdelujejo v sistemu za izmenjavo informacij o boniteti strank na podlagi ZBan-2.

(3) Banka Slovenije vzpostavi sistem izmenjave informacij s podatki o zadolženosti poslovnih subjektov do 1. decembra 2016. Banka Slovenije izda akt iz 26. člena tega zakona glede sistema izmenjave informacij o zadolženosti poslovnih subjektov do 1. novembra 2016.

(4) Ne glede na 17. člen tega zakona sistem izmenjave informacij iz prvega odstavka tega člena do 1. decembra 2020 vključuje podatke o zadolženosti poslovnih subjektov, ki jih o zadolženosti poslovnih subjektov za centralni kreditni register poročajo banke in poročevalske enote iz drugega odstavka 6. člena **Napaka! Vira sklicevanja ni bilo mogoče najti.** tega zakona ter se v skladu z aktom iz petega odstavka 17. člena tega zakona vključujejo v sistem izmenjave informacij.

(5) Banka Slovenije do 1. novembra 2016 s tarifo Banke Slovenije določi nadomestilo iz 2. in 3. točke 26. člena tega zakona.

36. člen

(prehodno obdobje glede članov sistema izmenjave informacij in dostopa do podatkov)

(1) Ne glede na 15. člen tega zakona se v sistem izmenjave informacij kot člani sistema obvezno vključijo:

1. v delu glede izmenjave podatkov o zadolženosti fizičnih oseb, do 1. decembra 2017: subjekti iz prvega odstavka 367. člena ZBan-2, ki so člani sistema za izmenjavo informacij o boniteti strank, in
2. v delu glede izmenjave podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov, do 1. decembra 2020: izključno banke.

(2) Pred iztekom roka iz 2. točke prejšnjega odstavka se lahko drugi subjekti iz 15. člena tega zakona vključijo v sistem izmenjave informacij ter dostopajo do podatkov v sistemu izmenjave informacij, če vzpostavijo ustrezni poročevalski okvir za poročanje podatkov v centralni kreditni register in izpolnijo pogoje za vključitev v sistem izmenjave informacij, ki jih določi Banka Slovenije.

37. člen **(razveljavitev in uporaba predpisov)**

(1) Z dnem uveljavitve tega zakona preneha veljati 14. poglavje ZBan-2.

(2) Ne glede na prejšnji odstavek se določbe 14. poglavja ZBan-2 uporabljajo do poteka prehodnih obdobj iz 35. in 36. člena tega zakona.

38. člen **(uveljavitev zakona)**

Ta zakon začne veljati petnajsti dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.

III. OBRAZLOŽITEV

K 1. členu

S predlogom člena se povzema vsebina zakona. Predlog zakona ureja tri področja: (i) vzpostavitev in upravljanje centralnega kreditnega registra pri Banki Slovenije kot centralizirane baze podatkov o kreditnih poslih s fizičnimi osebami in poslovnimi subjekti ter o kreditnih tveganjih in drugih izpostavljenostih do poslovnih subjektov, (ii) enotni okvir za standardizirano poročanje Banki Slovenije za podatke in informacije za centralni kreditni register ter (iii) vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij kot elektronskega sistema za izmenjavo podatkov in informacij o kreditnih poslih s poslovnimi subjekti in fizičnimi osebami ter drugih izpostavljenostih do poslovnih subjektov, ki se izmenjuje med člani tega sistema.

K 2. členu

S predlogom člena se opredelijo pojmi, ki so uporabljeni v predlogu zakona.

K 3. členu

S predlogom člena se vzpostavi centralni kreditni register kot centralizirana zbirka podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov ter o kreditnih tveganjih in drugih izpostavljenostih, ki jih prevzemajo kreditodajalci pri poslovanju s poslovnimi subjekti ter zadolženosti fizičnih oseb iz naslova kreditnih poslov.

Banka Slovenije vzpostavi in upravlja centralni kreditni register z namenom izvajanja statističnega raziskovanja zaradi izvajanja njenih nalog na področju vodenja denarne politike, zagotavljanja finančne stabilnosti ter makrobonitetnega nadzora in upravljanja tveganj.

Poleg navedenega bo lahko Banka Slovenije kot upravljavec centralnega kreditnega registra podatke obdelovala tudi za izvajanje nalog in pristojnosti nadzora nad bankami v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ter za upravljanje sistema izmenjave informacij.

K 4. členu

S predlogom člena se opredeli sistem izmenjave informacij, na podlagi katerega se članom sistema in drugim dajalcem kreditov, z upoštevanjem načela sorazmernosti in drugih razpoložljivih informacij, omogoča izmenjava podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb.

Sistem izmenjave informacij je sicer podrobneje urejen v 14. do 26. členu predloga zakona, namen izmenjave tovrstnih podatkov in informacij pa je v tem, da se kreditodajalcem v zvezi s sklepanjem in izvajanjem kreditnega posla s poslovnim subjektom ali fizično osebo zagotovita učinkovito ocenjevanje in obvladovanje kreditnega tveganja, s čimer se omogočijo odgovorno kreditiranje in vzdržno zadolževanje ter preprečevanje prezadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov.

K 5. členu

S predlogom člena se določi, kaj obsega upravljanje centralnega kreditnega registra, za kar je po tem zakonu pristojna Banka Slovenije.

K 6. členu

S predlogom člena se določi, katere podatke in informacije, ki so del centralnega kreditnega registra, lahko zbira Banka Slovenije. Nadalje predlagani člen določa subjekte poročanja, ki so Banki Slovenije dolžni periodično pošiljati podatke o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb.

Vsebina podatkov in informacij za centralni kreditni register, ki se nanašajo na kreditojemalca – fizično osebo, je podrobneje določena v 7. členu tega zakona, saj gre med drugim tudi za osebne podatke, za poslovne subjekte pa bo vsebina podatkov in informacij določena s podzakonskim aktom iz 8. člena tega zakona. Banka Slovenije bo pri določitvi nabora podatkov in informacij upoštevala obseg dejavnosti in vrste poslov, ki jih sklepa posamezna skupina poročevalskih enot.

K 7. členu

S predlogom člena se določi, katere podatke o kreditojemalcih, ki so fizične osebe, subjekti poročanja sporočajo Banki Slovenije.

Nadalje se s predlaganim členom določi, kateri podatki o kreditnih poslih, ki jih sklepajo kreditodajalci s fizičnimi osebami kot kreditojemalci, se lahko obdelujejo. Določi se tudi, kateri podatki o prevzetih poroštvih fizičnih oseb za obveznosti kreditojemalca, ki je fizična oseba ali poslovni subjekt, se lahko obdelujejo.

V skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, se bodo lahko osebni podatki, ki se obdelujejo v centralnem kreditnem registru, hranili še največ pet let po tem, ko se bodo ti podatki izbrisali iz sistema izmenjave informacij v skladu s tem zakonom.

K 8. členu

S predlogom člena se Banki Slovenije dodeli pooblastilo, da s podzakonskim aktom določi vsebino podatkov in informacij, ki jih za centralni kreditni register o kreditnih poslih in drugih izpostavljenostih do poslovnih subjektov zagotavljajo določene skupine poročevalskih enot, z upoštevanjem obsega dejavnosti in vrste poslov, ki jih sklepa posamezna skupina poročevalskih enot. Tovrstni podatki namreč niso osebni, zato njihova eksplicitna določitev v predlogu zakona ni potrebna.

K 9. členu

S predlogom člena se določa, da poročevalske enote poročajo podatke in informacije za centralni kreditni register, kadar nastopajo kot kreditodajalec v razmerju do poslovnega subjekta ali fizične osebe, vključno s primeri, ko na podlagi prenosa pogodbe ali terjatev iz določenega posla pridobijo položaj kreditodajalca po sklenitvi osnovnega posla. Jasno je tudi določeno, da bo lahko Banka Slovenije od banke zahtevala poročanje za centralni kreditni register tudi v zvezi s kreditnimi posli in drugimi izpostavljenostmi do poslovnih subjektov, ki jih sklepa banka prek svojih podružnic v drugih državah članicah ali tretjih državah. Dodatno bo lahko zahtevala poročanje tudi od družb, ki jo banka kot poročevalska enota vključi v bonitetno konsolidacijo v skladu s poglavjem 2 Naslova II Dela I Uredbe 575/2013/EU.

K 10. členu

S predlogom člena se ureja področje pridobivanja podatkov in informacij od upravljavcev drugih zbirk podatkov, torej državnih organov, nosilcev javnih pooblastil ali drugih pooblaščenih oseb, ki v skladu s

predpisi vodijo in upravljajo uradne evidence in uradne zbirke podatkov, ter upravljavcev zbirk osebnih podatkov, kot so opredeljeni v zakonu, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

K 11. členu

S predlogom člena se določa varovanje zaupnih podatkov v centralnem kreditnem registru. Banka Slovenije mora varovati zaupne podatke, ki se zbirajo in obdelujejo v centralnem kreditnem registru, in jih ne sme razkriti drugi osebi ali državnemu organu, v obliki in na način, ki omogoča identifikacijo poročevalske enote, kreditodajalca, poslovnega subjekta ali fizične osebe, na katero se podatki nanašajo, razen v primerih in pod pogoji, ki jih določa zakon. Navedena prepoved ne velja v primeru, če subjekt, na katerega se nanašajo individualizirani podatki v centralnem kreditnem registru, izrecno pisno pristane na razkritje ali kadar zakon izrecno določa, da lahko državni organi v zvezi s postopki, ki jih vodijo, ter druge osebe, ki jih zakon izrecno pooblašča, dostopajo do določenih podatkov v centralnem kreditnem registru.

Poleg tega predlog člena še posebej določa, da se podatki in informacije o posameznem poslovnem subjektu, ki se obdelujejo v centralnem kreditnem registru, ne smejo razkriti niti poslovnemu subjektu, na katerega se nanašajo.

K 12. členu

S predlogom člena se določata uporaba in posredovanje podatkov iz centralnega kreditnega registra. Banka Slovenije uporabi te podatke za izvajanje svojih nalog in pristojnosti v skladu z zakonom, ki ureja Banko Slovenije, ter za vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij za ocenjevanje kreditnega tveganja pri članih sistema izmenjave informacij.

Banka Slovenije pregleduje in obdeluje osebne podatke, vključno z elektronsko obdelavo, in sicer tako, da lahko do osebnih podatkov dostopajo le osebe, ki so pri Banki Slovenije za to ustrezno pooblaščene. Pri tem mora zagotavljati varstvo osebnih podatkov ter zagotoviti sledljivost glede dostopa do osebnih podatkov in uporabe osebnih podatkov. Upravičeni uporabniki, ki pridobijo podatke iz centralnega kreditnega registra, smejo te podatke uporabiti samo za izvajanje svojih pristojnosti in nalog in jih morajo po izčrpanem namenu uporabe izbrisati ali drugače trajno uničiti.

Banka Slovenije lahko za namene obveščanja javnosti v zvezi z izvajanjem svojih nalog objavlja podatke iz centralnega kreditnega registra v agregatni obliki. Banka Slovenije je obenem odgovorna za formalno pravilnost podatkov, ki jih objavi, posamezna poročevalska enota pa je odgovorna za vsebinsko pravilnost podatkov in informacij, ki jih je sporočila za centralni kreditni register.

K 13. členu

S predlogom člena se ureja register tujih poslovnih subjektov, ki ga za namene enolične identifikacije tujih poslovnih subjektov ter za poročanje podatkov za centralni kreditni register vzpostavi in vodi Banka Slovenije.

Določi se tudi, kateri identifikacijski podatki se zbirajo in vodijo o posameznem tujem poslovnem subjektu.

K 14. členu

S predlogom člena se opredelita vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij o zadolženosti posameznih fizičnih oseb in poslovnih subjektov. Banka Slovenije vzpostavi in upravlja sistem izmenjave informacij kot del centralnega kreditnega registra tako, da članom sistema omogoča dostop do individualiziranih podatkov o zadolženosti posameznih fizičnih oseb in poslovnih subjektov, ki se v skladu s tem zakonom vključujejo v sistem izmenjave informacij, ter izbris napačnega podatka iz sistema izmenjave informacij.

K 15. členu

S predlogom člena se opredeli, kdo so obvezni člani sistema izmenjave informacij. Poleg subjektov, ki za centralni kreditni register poročajo o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb, so obvezni člani še drugi subjekti, kot npr. gospodarske družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, katerih osnovna dejavnost je sklepanje kreditnih poslov, kreditodajalci, ki v skladu z zakonom, ki ureja potrošniško kreditiranje, pridobijo dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja za nepremičnine, ponudniki plačilnih storitev, Družba za upravljanje terjatev bank, Stanovanjski sklad Republike Slovenije ter Eko sklad.

V sistem izmenjave informacij se bodo lahko vključili tudi drugi kreditodajalci, če bodo izpolnjevali pogoje, ki jih določa ta zakon.

K 16. členu

S predlogom člena se določi, kateri podatki v zvezi z zadolženostjo kreditojemalcev, ki so fizične osebe, so vključeni v sistem izmenjave informacij.

K 17. členu

S predlogom člena se opredeli, kateri podatki o kreditojemalcih, ki so poslovni subjekti, so vključeni v sistem izmenjave informacij o zadolženosti. Podrobnejšo vsebino podatkov in informacij v zvezi s poslovnimi subjekti, ki se bodo lahko izmenjevali v sistemu izmenjave informacij, bo Banka Slovenije določila s podzakonskim aktom.

K 18. členu

S predlogom člena se opredelijo roki za hrambo podatkov v sistemu izmenjave informacij.

K 19. členu

S predlogom člena se določi, kdo lahko dostopa do podatkov v sistemu za izmenjavo informacij, in sicer so to člani sistema in vključeni dajalci potrošniških kreditov, ki izpolnjujejo predpisane tehnične pogoje in varnostne zahteve za dostop. Medtem ko bodo lahko obvezni člani sistema izmenjave informacij dostopali do vseh razpoložljivih podatkov, bo dostop za vključene dajalce potrošniških kreditov omejen le na taksativno naštetе podatke, naštetе v tem členu.

K 20. členu

S predlogom člena se ureja varovanje zaupnih podatkov iz sistema izmenjave informacij. Člani sistema in vključeni dajalci potrošniških kreditov bodo morali te podatke varovati kot zaupne in jih ne bodo smeli razkriti drugi osebi ali državnemu organu, razen v obliki povzetka ali v anonimizirani obliki ali če je razkritje podatkov potrebno zaradi naznanitve suma kaznivega dejanja policiji ali tožilstvu.

Prepoved ne bo veljala, če bo kreditojemalec ali dajalec zavarovanja, na katerega se nanašajo podatki, izrecno pisno pristal, da se sporočijo zaupni podatki, in v primerih, kjer zakon to izrecno določa.

K 21. členu

S predlogom člena se opredeli, za kateri namen se lahko uporabijo podatki iz sistema izmenjave informacij. V prvi vrsti so podatki namenjeni ocenjevanju kreditne sposobnosti kreditojemalca ter kreditnega tveganja bodisi pred sklenitvijo posameznega kreditnega posla bodisi med njegovim izvajanjem.

Določi se tudi, da član sistema oziroma vključeni dajalec potrošniških kreditov ne sme uporabiti podatkov o zadolženosti fizične osebe, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, za neposredno ali ciljno trženje ali pri odločanju, ali naj fizični osebi odpre transakcijski račun. Samo odprtje transakcijskega računa namreč nima neposredne zveze z morebitnim kreditnim tveganjem, saj banka zgolj zaradi odprtja transakcijskega računa ni izpostavljena povečanemu kreditnemu tveganju do posamezne fizične osebe.

K 22. členu

S predlogom člena se za fizično osebo uredi pravica do seznanitve z obdelavo njenih osebnih podatkov v sistemu izmenjave informacij, zlasti s postopkovnega vidika. Ta pravica je fizični osebi dana že z Ustavo Republike Slovenije, določena pa je tudi z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov. Za postopek v zvezi s tem področjem se bo uporabljal zakon, ki ureja varstvo osebnih podatkov, Banka Slovenije bo le predpisala postopek tehnične izvedbe obravnave tovrstnih vlog.

K 23. členu

S predlogom člena se uredi pravica do seznanitve z obdelavo podatkov v sistemu izmenjave informacij tudi za poslovni subjekt. Slednje se zagotavlja neposredno, in sicer prek spletne aplikacije z varnim dostopom, ki poslovnemu subjektu omogoči neposreden vpogled in izpis.

Pravica poslovnega subjekta do seznanitve z lastnimi (zaupnimi) podatki, ki se o njem zbirajo in izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij v veljavni nacionalni zakonodaji sicer ni izrecno zapisana (za razliko od pravice fizičnih oseb), vendar pa primerljivi sistemi izmenjave informacij v drugih državah članicah to pravico omogočajo tudi poslovnim subjektom, zato je primerno, da se slednje tudi v Sloveniji uredi na podoben način. Ker pa je kakovost procesa ocenjevanja tveganj v veliki meri odvisna od nabora in sporočilnosti podatkov, ki se o posameznem komitentu izmenjujejo v sistemu izmenjave podatkov, le-ta pa je lahko kakovostnejši, če omogoča tudi izmenjavo določenih internih podatkov kreditodajalcev, ki jih sicer komitent v okviru poslovnega razmerja ni upravičen pridobiti ali zahtevati, se s predlaganim členom tudi omeji vsebina informacij in podatkov, do katerih lahko dostopajo komitenti (poslovni subjekti).

K 24. členu

S predlogom člena se uredi pravica do dopolnitve, popravka, blokiranja, izbrisa in ugovora v zvezi s podatki, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave podatkov. Fizična oseba bo to pravico uveljavljala s pisno zahtevo, ki jo predloži Banki Slovenije ali članu sistema, ki je posredoval osebne podatke v sistem.

Poslovni subjekt pa bo lahko uveljavljal to pravico na podlagi pisne zahteve, ki se vloži pri članu sistema, ki je poročal sporne podatke za sistem izmenjave informacij.

K 25. členu

S predlogom člena se določi, da lahko Banka Slovenije kot upravljavec sistema izmenjave informacij sklepa dogovore o povezovanju tega sistema z drugimi sistemi, ki so vzpostavljeni v drugih državah članicah Evropske unije in ki omogočajo izmenjavo podatkov o kreditjemalcih in zadolženosti ter drugih izpostavljenostih za ocenjevanje kreditnih tveganj med sistemom in člani sistema. Pri povezovanju sistema izmenjave informacij z drugimi sistemi v državah članicah Evropske unije lahko Banka Slovenije omogoči izmenjavo vseh podatkov ob upoštevanju načela sorazmernosti in recipročnosti.

Banka Slovenije bo lahko sklepala tudi dogovore z upravljavci sistemov izmenjave informacij za ocenjevanje bonitete strank v tretjih državah, če bo upravljavec sistema izmenjave v tretji državi, glede na veljavne predpise tretje države, zagotavljal primerljivo varstvo zaupnih podatkov, ki so predmet izmenjave, kot ga določa ta zakon.

K 26. členu

S predlogom člena se določi, katera področja, za katera glede na vsebino ni potrebno, da so predmet zakonskega urejanja, podrobneje uredi Banka Slovenije s svojim aktom. Gre zlasti za tehnične pogoje, ki jih morajo izpolnjevati člani sistema, ureditev nadomestila, ki se zaračunava članom sistema za članstvo v sistemu izmenjave ter za dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij, ter za ureditev nadomestila, ki se zaračunava fizičnim osebam in poslovnim subjektom v zvezi z zahtevo za seznanitev z lastnimi podatki, ki se izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij.

K 27. členu

S predlogom člena se Banka Slovenije določi za nadzorni organ po tem zakonu. V ta namen bo Banka Slovenije lahko od poročevalskih enot zahtevala, da predložijo informacije v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti glede poročanja podatkov in informacij za centralni kreditni register v skladu s tem zakonom. Banka Slovenije bo lahko opravila tudi pregled poslovanja pri poročevalski enoti, in sicer po določbah zakona, ki ureja bančništvo.

K 28. členu

S predlogom člena se opredeli nadzor, ki ga Banka Slovenije izvaja nad člani sistema izmenjave informacij in vključenimi dajalci potrošniških kreditov. Banka Slovenije bo tako lahko od članov omenjenega sistema in vključenih dajalcev potrošniških kreditov zahtevala predložitev informacij glede izpolnjevanja pogojev za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave informacij ter opravila pregled poslovanja.

K 29. členu

S predlogom člena se za poročevalske enote določijo globe za kršitev določb tega zakona.

K 30. členu

S predlogom člena se za člane sistema izmenjave informacij določijo globe za kršitev določb tega zakona.

K 31. členu

S predlogom člena se določi prekrškovni organ, ki odloča o prekrških, določenih v predlogu tega zakona. Prekrškovni organ je Banka Slovenije, razen za odločanje o prekrških v zvezi s kršitvami, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov, kjer bo prekrškovni organ Informacijski pooblaščenec Republike Slovenije.

Z namenom preprečevanja in odvratanja ravnanj, ki pomenijo kršitev določb tega zakona, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov, bo Banka Slovenije na svoji spletni strani javno objavila informacije v zvezi z ukrepi nadzora in sankcijami zaradi prekrška, ki jih je izrekel Informacijski pooblaščenec zaradi kršitev določb tega zakona, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov. Te informacije bo zato Banki Slovenije predložil Informacijski pooblaščenec, objavile pa se bodo v skladu s pravili, ki jih za razkritje informacij o izrečenih ukrepih določa zakon, ki ureja bančništvo.

K 32. členu

S predlogom člena se uredijo pogoji za pooblaščenega uradno osebo Banke Slovenije, ki lahko vodi postopek o prekršku. Banka Slovenije bo sicer z notranjim aktom podrobneje določila pogoje in način za podelitev in prenehanje pooblastila osebi, ki se šteje za pooblaščenega uradno osebo Banke Slovenije.

K 33. členu

Ker je globa za prekrške iz tega zakona določena v razponu, se s tem členom določi, da se sme v hitrem postopku izreči globa tudi v znesku, ki je višji od najnižje predpisane globe, določene s tem zakonom.

K 34. členu

S predlogom člena se določita rok, v katerem mora Banka Slovenije izdati akte, ki jih določa predlog zakona, in rok, v katerem mora Banka Slovenije vzpostaviti centralni kreditni register.

K 35. členu

Glede na dejstvo, da je bil z ZBan-2 že vzpostavljen sistem za izmenjavo informacij o boniteti strank, ki so fizične osebe, se s predlaganim členom uredi način vzpostavitve sistema izmenjave informacij ter prenos podatkov iz sistema za izmenjavo informacij o boniteti strank v sistem izmenjave informacij po tem zakonu.

K 36. členu

S predlogom člena se za prehodno obdobje določijo subjekti, ki so izključno lahko člani sistema izmenjave informacij.

K 37. členu

Člen ureja razveljavitev drugih predpisov zaradi uveljavitve tega zakona.

K 38. členu

Člen določa rok za uveljavitev tega zakona.