

## 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 utrpeli med letoma 2007 in 2010, znašale skoraj en bilijon EUR 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 Slovenije<sup>1</sup> 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 točki manj kot konec leta 2015, skupaj pa jih je za 2,7 milijarde EUR. 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.

---

<sup>1</sup> Banka Slovenije: Mesečna informacija o poslovanju bank, junij 2016.

Nameravana vzpostavitev nacionalnega centralnega kreditnega registra je tudi skladna z aktivnostmi na evropskem bančnem področju. Evropska centralna banka je skupaj s centralnimi bankami 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 centralno-bančnih funkcij, kot sta odločanje o denarni politiki in makrobonitetni nadzor. Izboljšala se bo 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. 1. 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 kreditnojemalcih, ki so fizične osebe, kot so osebni podatki o kreditnojemalcu, podatki o kreditnih poslih, ki jih sklepajo kreditodajalci s fizičnimi osebami kot kreditnojemalci ter podatki o prevzetih poroštvih fizičnih oseb za obveznosti kreditnojemalca. 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 del centralnega kreditnega registra, ki bo članom sistema omogočal dostop do individualiziranih podatkov o zadolženosti posameznih fizičnih oseb in poslovnih subjektov. Člani tega sistema so banke s sedežem v Republiki Sloveniji oziroma banke države članice Evropske unije, ki preko podružnice

sklepajo kreditne posle na območju Republike Slovenije, gospodarske družbe s sedežem v Republiki Sloveniji, katerih osnovna dejavnost je opravljanje storitev finančnega zakupa, poslovnega najema ali faktoringa, pravne osebe, ki imajo dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja oziroma dovoljenje za opravljanje plačilnih storitev v Republiki Sloveniji, Družba za upravljanje terjatev bank, Stanovanjski sklad Republike Slovenije in Slovenski okoljski javni sklad.

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.

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 poroštvih, ki jih sklepa fizična oseba s kreditodajalci. Glede zadolženosti poslovnih subjektov zakon določa nabor podatkov, ki poleg splošnih podatkov o kreditojemalcu – poslovnemu 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, zneskih neodplačanih obveznosti iz kreditnega posla ali druge izpostavljenosti) ter podatki 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 seznanjajo 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 morala najkasneje v 30 dneh od prejema zahteve fizični osebi poslati pisni izpis, ki bo vseboval 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 seznanjajo 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. Nabor informacij je omejen, saj ne vključuje vseh podatkov, ki si jih izmenjujejo kreditodajalci in so podlaga za odločanje o poslovnih pogojih, ki jih ponudijo poslovnemu subjektu. Lastni podatki 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.

## II. BESEDILO ČLENOV

### 1. SPLOŠNE DOLOČBE

#### 1. člen (vsebina zakona)

Ta zakon ureja:

1. 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,
2. enotni okvir za standardizirano poročanje Banki Slovenije za podatke in informacije za centralni kreditni register,
3. vzpostavitev in upravljanje sistema za izmenjavo informacij, kot centralizirane baze podatkov o kreditnih poslih s poslovnimi subjekti in fizičnimi osebami ter drugih izpostavljenosti do poslovnih subjektov, ki se izmenjuje med člani tega sistema.

#### 2. člen (pojmi)

(1) V tem zakonu imajo uporabljeni pojmi naslednji pomen:

1. »kreditodajalec« je pravna oseba, ki v okviru svoje dejavnosti opravlja storitve, ki vključujejo kreditiranje fizičnih oseb in poslovnih subjektov s sklepanjem kreditnih poslov,
2. »drugi dajalec kreditov« je oseba, ki je v skladu z zakonom, ki ureja potrošniško kreditiranje, pridobila dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja,
3. »kreditni posli« so posli, ki jih pri opravljanju osnovne dejavnosti sklepajo kreditodajalci na podlagi:
  - kreditne pogodbe,
  - pogodbe o finančnem zakupu in o 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 kreditjemalca do drugega kreditodajalca iz naslova kreditnega posla iz prve do tretje alineje te točke,
4. »kreditjemalec« je poslovni subjekt ali fizična oseba v vlogi dolžnika, s katerim kreditodajalec sklepa kreditni posel,
5. »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 za poslovne subjekte,

6. »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,
7. »poslovni najem« je dajanje sredstev v zakup, pri katerem zakupodajalec nosi vsa bistvena tveganja in koristi, ki izhajajo iz lastninske pravice nad sredstvom zakupa,
8. »faktoring« pomeni dajanje kreditov, ki vključuje odkup terjatev z regresom ali brez njega
9. »restrukturirane izpostavljenosti« so restrukturirane izpostavljenosti, kot so opredeljene v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014,
10. »donosne in nedonosne izpostavljenosti« so donosne in nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014,
11. »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,
12. »podjetnik« je podjetnik ali podjetnica (v nadaljevanju: podjetnik), kot je opredeljen v zakonu, ki ureja gospodarske družbe,
13. »zasebnik« je posameznik ali posameznica, ki ni podjetnik in ki samostojno opravlja določeno registrirano ali s predpisom določeno dejavnost, kot je notar, zdravnik, odvetnik, kmet in podobno,
14. »fizična oseba« je posameznik ali posameznica, ki nima statusa zasebnika ali podjetnika,
15. »tuja fizična oseba« je fizična oseba, ki ni vpisana v davčni register v skladu z zakonom, ki ureja finančno upravo,
16. »poslovni subjekt« je pravna oseba, podjetnik ali zasebnik,
17. »tuj poslovni subjekt« pomeni poslovni subjekt, ki ni vpisan v Poslovni register Slovenije v skladu z zakonom, ki ureja Poslovni register Slovenije,
18. »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 morajo v skladu z zakonom, ki ureja gospodarske družbe, ali v skladu z drugimi predpisi varovati kot poslovna skrivnost,
19. »osebni podatki« so osebni podatki kot jih opredeljuje zakon, ki ureja osebne podatke,
20. »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,
21. »anonimiziranje« je takšna sprememba oblike zaupnih podatkov, da jih ni več mogoče povezati s posameznim kreditojemalcem ali je to mogoče le z nesorazmerno velikimi napori, stroški ali porabo časa, ter v zvezi z osebni podatki pomeni anonimiziranje, kot ga določa zakon, ki ureja varstvo osebnih podatkov,
22. »blokiranje osebnih podatkov« ima enak pomen kot v zakonu, ki ureja varstvo osebnih podatkov,
23. »država članica« je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. januarja 1994, str. 3);
24. »tretja država« je država, ki ni država članica,
25. »banka« je banka ali hranilnica, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo,
26. »banka države članice« je banka države članice, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo,
27. »banka tretje države« je banka tretje države, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja bančništvo
28. »plačilna institucija« je plačilna institucija, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja plačilne storitve in sisteme,
29. »družba za izdajo elektronskega denarja« je družba za izdajo elektronskega denarja, kot je opredeljena v zakonu, ki ureja plačilne storitve in sisteme,
30. »oznaka LEI« (Legal Entity Identifier) pomeni alfa-numerično oznako, ki jo poslovnemu subjektu dodeli pooblaščen izvajalec v skladu s standardom ISO 17442:2012, in ki zagotavlja njeno nedvoumno in enotno identifikacijo tega poslovnega subjekta,
31. »upravljavci drugih zbirk podatkov« so državni organi, nosilci javnih pooblastil ali druge pooblaščen 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 ,  
32. »prebivališče« je naselje, kjer se posameznik stalno ali začasno naseli z namenom, da v njem prebiva.

(2) Banka Slovenije predpiše podrobnejša pravila za določanje izpostavljenosti, ki se upoštevajo kot druge izpostavljenosti iz 5. točke prvega odstavka tega člena.

### 3. člen (centralni kreditni register)

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

1. o zadolženosti poslovnih subjektov ter o kreditnih tveganjih in drugih izpostavljenostih, ki jih prevzemajo kreditodajalci pri poslovanju s poslovnimi subjekti in
2. o 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 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke (v nadaljnjem besedilu: Statut ESCB in ECB), zaradi izvajanja njenih nalog, zlasti na področju:

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

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

1. izvajanje nalog in pristojnosti nadzora nad bankami v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ter Uredbo (EU) št. 575/2013 oziroma nadzora nad drugimi subjekti, ki ga izvaja Banka Slovenije v skladu z drugimi zakoni, ter
2. upravljanje sistema izmenjave informacij izmenjave podatkov o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov pod pogoji in glede podatkov, ki jih določa ta zakon.

(4) Banka Slovenije lahko za namene iz drugega in tretjega odstavka tega člena podatkovne baze centralnega kreditnega registra v delu, ki se nanaša na poslovne subjekte, povezuje z drugimi podatkovnimi bazami, ki jih v skladu z zakonom vodi Banka Slovenije, in s podatkovnimi bazami, 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 (ES) št. 2533/98.

### 4. člen (sistem izmenjave informacij)

(1) Sistem izmenjave informacij je centralizirana zbirka podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb, ki članom sistema in drugim dajalcem kreditov, z upoštevanjem načela sorazmernosti in drugih razpoložljivih informacij, omogočajo učinkovito ocenjevanje kreditnega tveganja pred sklepanjem in pri izvrševanju kreditnih poslov s poslovnimi subjekti in fizičnimi osebami.

(2) Sistem izmenjave informacije vključuje pravila in postopke za izmenjavo podatkov in informacij o zadolženosti poslovnih subjektov in fizičnih oseb, ki se v skladu s tem zakonom vključujejo v sistem izmenjave informacij ter pravila za dostop in vključitev članov sistema in drugih dajalcev kreditov v sistem izmenjave. Banka Slovenije vzpostavi sistem izmenjave informacij ločeno za poslovne subjekte in fizične osebe.

(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 ter
2. vzpodbujanja politik in ukrepov za odgovorno kreditiranje ter za vzdržno zadolževanje in preprečevanje prezadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov.

## **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 1. točke za namene statističnega raziskovanja ter izvajanja drugih nalog in ciljev Banke Slovenije v skladu s tem in drugimi zakoni ter
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:

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

(2) Banka Slovenije zbira podatke iz 1. točke prvega odstavka tega člena na podlagi standardiziranega poročanja od naslednjih poročevalskih enot:

1. bank, vključno s podružnicami v drugih državah članicah ali tretjih državah,
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 ali tretji državi, ki so ustanovili podružnico v Republiki Sloveniji, ter kot kreditodajalci na območju Republike Slovenije sklepajo kreditne posle,
5. drugih pravnih oseb in drugih dajalcev kreditov, ki se v skladu s tem zakonom vključijo v sistem izmenjave informacij.

(3) Banka Slovenije zbira osebne podatke iz 2. točke prvega odstavka tega člena izključno od tistih poročevalskih enot, ki so hkrati tudi člani sistema izmenjave informacij, ki je vzpostavljen na podlagi tega zakona.

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

(5) Banka Slovenije s podzakonskim predpisom podrobneje opredeli:

1. poročevalske enote, ki morajo poročati podatke in informacije iz 1. točke prvega odstavka tega člena, ter
2. način zbiranja, obdelave, izkazovanja in prenosa podatkov in informacij za centralni kreditni register.

(6) Banka Slovenije s predpisom iz petega odstavka tega člena opredeli obveznost poročanja za poročevalske enote vsaj 12 mesecev pred datumom, ko mora poročevalska enota zagotoviti



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

(7) Poročevalske enote morajo pri vodenju in vzdrževanju lastnih zbirk podatkov uporabljati veljavne standarde in morajo Banki Slovenije pravočasno posredovati popolne in pravilne podatke za centralni kreditni register. Če posredovani podatki niso pravilni oziroma popolni, jih morajo poročevalske enote popraviti in dopolniti 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 fizičnih oseb v centralnem kreditnem registru)**

(1) V centralnem kreditnem registru se zbirajo naslednji podatki o kreditojemalcih, 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,
  - o začetku postopka za odpust obveznosti in
  - o izdaji in 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,
  - o zavarovanjih v zvezi s poslom (poroštvo, zastava, hipoteka ter enoznačna opredelitev predmeta, na katerem je vzpostavljena zastava ali hipoteka);
2. pri posojilih, 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, in znesek odobrenega posojila;
3. pri posojilih, odobrenih v zvezi s plačilnim instrumenti z odloženim plačilom obveznosti (npr. plačilne kartice z odloženim plačilom):
  - datum izdaje plačilnega instrumenta,
  - znesek odobrene mesečne porabe;

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 davčne ali 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 sprostitvi uporabe računa ali plačilnega instrumenta,
- 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 prejšnjega 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,
- datum plačila obveznosti,
- podatke o delnem ali celotnem predčasnem plačilu,
- sprememba odplačilnega obdobja,
- sprememba zneska ali vrste posamezne anuitete oziroma obroka;

6. podatki o sodnih in davčnih izvršbah pri banki:

- datum prejema izvršljivega sklepa o izvršbi,
- znesek obveznosti v zvezi s katero se opravlja izvršba,
- podatek, da je banka vzpostavila evidenco neizvršenih sklepov o izvršbi, ker v trenutku prejema sklepa o izvršbi pri banki ni razpoložljivih sredstev za izpolnitev obveznosti po sklepu o izvršbi ali dolžnik zaradi vezave s sredstvi ne more razpolagati,
- datum zaključka postopka izvršbe, z opredelitvijo statusa terjatve (delno ali celotno poplačilo, neplačilo zaradi pomanjkanja rubljivih sredstev, ter odpis, delni odpis, odlog ali obročno plačevanje davčne obveznosti na podlagi odločitve davčnega organa, in podobno).

(3) V centralnem kreditnem registru se obdelujejo naslednji podatki o prevzetih poroštvih fizičnih oseb za obveznosti kreditojemalca, 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 kreditojemalca, za katerega je oseba dala poroštvo, z navedbo podatkov iz 1. in 4. točke drugega odstavka tega člena;

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 kreditojemalca ali poroka),
- podatke o predčasnem plačilu obveznosti za katero je dano poroštvo,
- sprememba odplačilnega obdobja za izpolnitev obveznosti kreditojemalca,
- 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) Poročevalske enote morajo Banki Slovenije brezplačno posredovati podatke in informacije iz tega člena.

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

#### 8. člen

##### **(zbiranje in obdelava podatkov o poslovnih subjektih v centralnem kreditnem registru)**

(1) Banka Slovenije s podzakonskim predpisom določi podatke in informacije, 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.

(2) Podatki in informacije iz prvega odstavka tega člena ne vključujejo osebnih podatkov.

(3) Poročevalske enote morajo Banki Slovenije brezplačno posredovati podatke in informacije v skladu s predpisom iz prvega odstavka tega člena.

#### 9. člen

##### **(raven poročanja)**

(1) Poročevalske enote poročajo podatke in informacije za centralni kreditni register na posamični podlagi, 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 8. člena tega zakona tudi v zvezi s kreditnimi posli in drugimi izpostavljenostmi do poslovnih subjektov, ki jih sklepajo oziroma pridobijo njene podrejene družbe kot kreditodajalci, kadar so te podrejene družbe vključene v bonitetno konsolidacijo v skladu s poglavjem 2 Naslova II Dela I Uredbe (EU) št. 575/2013.

#### 10. člen

##### **(pridobivanje podatkov in informacij od upravljavcev drugih zbirk podatkov)**

(1) Upravljalci zbirk podatkov, ki vodijo in obdelujejo posamezne podatke in informacije v zvezi s kreditnimi posli ali drugimi izpostavljenostmi v skladu s predpisi (osnovne zbirke podatkov), morajo Banki Slovenije na njeno zahtevo brezplačno posredovati tiste podatke in informacije, ki se zbirajo v centralnem kreditnem registru.

(2) Center za informatiko na Vrhovnem sodišču Republike Slovenije posreduje Banki Slovenije za centralni kreditni register 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.

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

(4) Za namene pridobivanja podatkov na podlagi tega člena, se zbirke centralnega kreditnega registra povezujejo z zbirkami podatkov pri Vrhovnem sodišču Republike Slovenije, Agenciji za javnopravne evidence in storitve ali pri drugem upravljavcu osnovne zbirke podatkov iz katere se pridobivajo podatki in informacije za centralni kreditni register, pri čemer se povezovanje osebnih podatkov zagotavlja z uporabo davčne številke fizične osebe oziroma druge podobne identifikacijske oznake tuje fizične osebe.

#### 11. člen

##### **(varovanje zaupnosti podatkov v centralnem kreditnem registru)**

(1) Banka Slovenije mora varovati zaupnost vseh podatkov, ki se v skladu s tem zakonom 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.

(2) Prepoved iz prvega odstavka ne velja:

1. če subjekt iz 1. odstavka tega člena, na katerega se nanašajo individualizirani podatki v centralnem kreditnem registru, izrecno pisno pristane, da se sporočijo posamezni zaupni podatki in
2. kadar 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, dostopajo do določenih podatkov v centralnem kreditnem registru, 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 zaupnost vseh podatkov, ki so jih pridobili iz centralnega kreditnega registra pri opravljanju nalog za Banko Slovenije. Dolžnost varovanja zaupnosti podatkov iz prejšnjega stavka velja tudi po prenehanju delovnega razmerja pri Banki Slovenije oziroma po prenehanju opravljanja določenih poslov za Banko Slovenije.

(4) Varovanje zaupnosti podatkov v centralnem kreditnem registru 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 v skladu s tem zakonom 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 zakoni, ki urejajo naloge in pristojnosti Banke Slovenije. Banka Slovenije uporabi podatke iz centralnega kreditnega registra za vzpostavitev in upravljanje sistema izmenjave informacij za ocenjevanje kreditnega tveganja pri članih sistema izmenjave informacij v obsegu in pod pogoji, ki jih določa ta zakon.

(2) Banka Slovenije za namene iz prejšnjega odstavka tega člena pregleduje in obdeluje osebne podatke iz 7. člena tega zakona, vključno z elektronsko obdelavo tako, da lahko do osebnih podatkov dostopajo le osebe, ki so pri Banki Slovenije pooblaščen za dostopanje do osebnih podatkov v centralnem kreditnem registru zaradi izvajanja nalog Banke Slovenije iz 3. člena tega zakona. Banka Slovenije mora varovati osebne podatke v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov ter zagotoviti sledljivost glede dostopa do osebnih podatkov in uporabe osebnih podatkov tako, da je mogoča identifikacija pooblaščen 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 posameznim prejemnikom, kadar takšno razkritje določa 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 (v nadaljevanju: upravičeni uporabniki).

(4) Upravičeni uporabniki, ki pridobijo podatke iz centralnega kreditnega registra, smejo te podatke uporabiti samo za izvajanje svojih pristojnosti in nalog v skladu z zakonom in jih morajo po izčrpanem namenu uporabe izbrisati ali drugače trajno uničiti. Kadar podatke iz centralnega kreditnega registra v skladu z zakonom pridobijo drugi državni organi, organi lokalnih skupnosti, izvajalci javnih služb in nosilci pooblastil, teh podatkov in informacij ne smejo uporabljati kot edini vir pri odločanju o pravicah in obveznostih kreditodajalcev oziroma poročevalskih enot ali poslovnih subjektov, na katere se ti podatki nanašajo.

(5) Banka Slovenije lahko za namene statističnega poročanja in 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 (splošno dostopnih) zbirk podatkov (evidenc, registrov, baz podatkov, ipd.).

(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 enolične identifikacije tujih poslovnih subjektov, za namene poročanja podatkov za centralni kreditni register v skladu s tem zakonom.

(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 dodeli tujem poslovnemu subjektu, 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. LEI koda,
4. SWIFT/BIC koda,
5. davčna številka in oznaka o zavezanosti za davek na dodano vrednost (tuja identifikacijska številka za davek za dodano vrednost, davčna številka EU),
6. drug nacionalni identifikator, ki ga subjektu dodeli organ v državi sedeža (matična številka poslovnega registra v državi sedeža oziroma prebivališča ali oznaka drugega uradnega registra v državi sedeža prebivališča).
7. sektor in panoga v katero se uvršča poslovni subjekt glede na dejavnost.

(4) Podatki iz tretjega odstavka tega člena, 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 vnašajo v register 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 tuj 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, mora ob sklepanju pogodbe tuj poslovni subjekt na to opozoriti ter mu sporočiti, da so ti podatki dostopni poročevalskim enotam. Poročevalska enota mora v roku 30 dni po vnosu identifikacijskih podatkov v register tujih poslovnih subjektov tujemu poslovnemu subjektu sporočiti 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 (zgodovinski prikaz).

### **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 omogoča:

1. 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
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,
2. centralizirano obdelavo vključenih podatkov in informacij, ki obsega izkazovanje podatkov na zaslon in z izpisom teh podatkov na papir (v nadaljevanju: izpis individualiziranih podatkov).

## 15. člen

### **(člani sistema izmenjave informacij)**

(1) Člani sistema izmenjave informacij so poročevalske enote, ki se morajo v skladu s tem zakonom obvezno vključiti v sistem izmenjave informacij.

(2) Člani sistema izmenjave informacij so naslednje poročevalske enote:

1. banka s sedežem v Republiki Sloveniji, vključno s podružnicami v drugih državah članicah in/ali tretjih državah,
2. banka države članice ali tretje države, ki je ustanovila podružnico v Republiki Sloveniji v skladu z zakonom, ki ureja bančništvo, ter preko podružnice sklepa kreditne posle na območju Republike Slovenije,
3. gospodarska družba s sedežem v Republiki Sloveniji, katere osnovna dejavnost je opravljanje storitev finančnega zakupa, poslovnega najema ali faktoringa,
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,
5. plačilna institucija s sedežem v Republiki Sloveniji, ki je v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve in sisteme pridobila dovoljenje za opravljanje plačilnih storitev v Republiki Sloveniji,
6. plačilna institucija s sedežem v drugi državi članici ali v tretji državi, ki je ustanovila podružnico v Republiki Sloveniji v skladu z zakonom, ki ureja plačilne storitve in sisteme, ter preko podružnice sklepa kreditne posle v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev na območju Republike Slovenije,
7. družba za upravljanje terjatev bank, ustanovljena v skladu z zakonom, ki ureja ukrepe za krepitev stabilnosti bank,
8. 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 za pridobivanje lastnih stanovanj in stanovanjskih stavb z nakupom, gradnjo, vzdrževanjem in rekonstrukcijo stanovanj in stanovanjskih stavb,
9. 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 akti.

(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 tega člena, se lahko pod pogoji, ki jih določa ta zakon, vključijo v sistem izmenjave informacij za namene ocenjevanja kreditne sposobnosti potrošnika (vključeni dajalci potrošniških kreditov).

(4) 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.

(6) 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 kreditorejmalcev, ki so fizične osebe, se v sistem izmenjave informacij vključujejo vsi podatki iz 7. člena tega zakona o kreditorejmalcu ter posameznih kreditnih poslih in prevzetih poroštvih, ki jih sklepa fizična oseba s kreditodajalci.

#### 17. člen

##### **(podatki o zadolženosti poslovnih subjektov)**

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

1. firma in sedež pravne osebe, ali firma oziroma ime in priimek ter naslov prebivališča podjetnika ali zasebnika,
2. davčna številka in oznaka o zavezanosti za davek na dodano vrednost, kadar je poslovni subjekt 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 stečajju 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) Banka Slovenije določi obseg informacij v zvezi z zadolženostjo poslovnih subjektov iz naslova kreditnih poslov s poslovnimi subjekti, ki se vključujejo v sistem izmenjave informacij, in sicer zlasti informacije o:

1. vrsti posla,
2. datum sklenitve posla oziroma izdaje finančnega instrumenta ter datum 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 kreditorejmalca.

(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, poleg podatkov in informacij iz prvega in drugega odstavka tega člena, med bankami izmenjujejo še naslednji podatki in informacije o kreditnih poslih in drugih izpostavljenostih do poslovnih subjektov:

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

(4) Banka Slovenije s podzakonskim predpisom podrobneje določi vsebino podatkov in informacij iz prvega do tretjega odstavka tega člena, ki se izmenjujejo v sistemu izmenjave informacij v zvezi s poslovnimi subjekti. Podatki iz prvega do 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 pet let 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 pet let po prenehanju obveznosti dajalca zavarovanja.

(2) Podatki iz 5. točke prvega odstavka in 6. točke drugega odstavka 7. člena se hranijo in so dostopni v sistemu izmenjave informacij za ocenjevanje bonitete strank do poteka petih 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 zbršejo 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 za izmenjavo informacij lahko pod pogoji, ki jih določa ta zakon, 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 v skladu s tem zakonom.

(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 za izmenjavo 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:

1. o znesku neodplačanega dela obveznosti iz kreditnega posla (tretja alineja 1. točke drugega odstavka 7. člena),
2. o znesku obveznosti, s plačilom katerih je potrošnik v zamudi (4. točka drugega odstavka 7. člena tega zakona),
3. o vzpostavljeni evidenci na podlagi sklepa o izvršbi,
4. o omejitvi uporabe ali o onemogočeni uporabi plačilnega računa zaradi zamude pri izpolnitvi obveznosti do banke 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 pooblaščene za dostopanje do zaupnih podatkov v sistemu zaradi izvajanja nalog pri ocenjevanju kreditnih tveganj člana 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 zagotoviti sledljivost glede dostopa do podatkov in izpisovanja podatkov iz sistema izmenjave informacij tako, da je mogoča identifikacija pooblaščene osebe, ki je dostopala oziroma izpisovala podatke iz sistema izmenjave informacij, in preverjanje razlogov (namena), zaradi katerih je ta oseba dostopala oziroma izpisovala določene podatke.

#### **20. člen (varovanje zaupnosti 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 policiji ali tožilstvu.

(2) Prepoved iz prvega 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, in določa 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 zaupnosti iz prejšnjega stavka 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 kreditnega tveganja, ki bi s sklenitvijo ali je v zvezi z izvajanjem posameznega kreditnega posla nastala za tega člana,
2. za reklamacije, revizije in posodabljanje podatkov, ki se vključujejo v sistem izmenjave informacij.

(2) Pred sklenitvijo kreditnega posla, član sistema oziroma vključeni dajalec potrošniških kreditov na podlagi vpogleda v podatke 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 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 fizični osebi odpreti transakcijski račun.

## 22. člen (pravica do seznanitve fizične osebe )

(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 pri članu sistema, s katerim je sklenila posel, po postopku določenem v tem zakonu.

(2) Banka Slovenije kot upravljavec sistema izmenjave informacij zagotavlja pravico do seznanitve iz prejšnjega odstavka tako, da fizični osebi:

1. na podlagi pisne zahteve, ki jo fizična oseba odda pri Banki Slovenije ali pri katerem koli članu sistema, zagotovi:
  - informacije, ali se podatki v zvezi z zadevno fizično osebo obdelujejo v sistemu izmenjave informacij ali ne,

- 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,

- 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 fizični osebi.

2. preko spletne aplikacije z varnim dostopom omogoči vpogled ter izdelavo lastnega izpisa glede informacij in podatkov iz 1. točke tega odstavka.

(3) Član sistema, s katerim je fizična oseba sklenila kreditni posel, fizični osebi na njeno zahtevo:

1. zagotovi pisni izpis podatkov in informacij, ki se v zvezi s to fizično osebo izmenjujejo med člani sistema, vključno z izpisom podatkov in informacij, ki jih je v zvezi s fizično osebo v sistem izmenjave informacij posredoval ta član in

2. zagotovi pisna pojasnila glede podatkov in informacij, ki jih je ta član posredoval v sistem v zvezi s to fizično osebo, vključno s pojasnili o virih, na katerih temeljijo podatki in informacije, ki se vključujejo v sistem izmenjave.

(4) Banka Slovenije, član sistema, vključeni dajalec potrošniških kreditov ali drug uporabnik, ki je v skladu z zakonom dostopal do osebnih podatkov v sistemu izmenjave informacij, fizični osebi na njeno zahtevo posreduje podrobnejša pojasnila glede:

1. namena uporabe osebnih podatkov do katerih je dostopal,

2. metod obdelave teh podatkov ter

3. postopkov odločanja pri članu sistema ali vključenem dajalcu potrošniških kreditov, ki izvaja avtomatizirano odločanje z obdelavo osebnih podatkov pri sklepanju kreditnih poslov.

(5) Banka Slovenije oziroma član sistema fizični osebi posreduje pisni izpis v skladu s tem členom najkasneje v 30 dneh po prejemu pisne zahteve fizične osebe.

## 23. člen

### **(pravica do seznanitve poslovnega subjekta)**

(1) Banka Slovenije kot upravljavec sistema izmenjave informacij zagotavlja poslovnemu subjektu pravico do seznanitve z obdelavo lastnih zaupnih podatkov v sistemu izmenjave informacij preko 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 seznanitve 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 prvega odstavka tega člena s pisno zahtevo, ki jo predloži Banki Slovenije ali članu sistema, ki je posredoval osebne podatke v sistem.

(3) Kadar fizična oseba predloži zahtevo glede dopolnitve, popravka ali izbrisa podatkov Banki Slovenije, Banka Slovenije to zahtevo v roku treh delovnih dni posreduje članu sistema, ki je posredoval sporni podatek za sistem izmenjave informacij. Član sistema mora najkasneje v roku sedmih delovnih dni, ko je član prejel zahtevo, fizično osebo obvestiti, 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 mora najkasneje v roku dvajset delovnih dni, ko je prejel zahtevo, poslovni subjekt obvestiti, ali je zahteva utemeljena ali ne.

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

(6) Napačen podatek, po dopolnitvi, spremembi ali izbrisu 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 kreditorejalcih 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 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 Banka Slovenije sklenila na podlagi prvega in drugega odstavka tega člena.

#### **26. člen (podzakonski predpisi 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, ki se zbirajo v sistemu,
  2. nadomestilo, ki se zaračunava članom sistema in vključenim dajalcem potrošniških kreditov za članstvo oziroma vključitev v sistem izmenjave 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 istemu izmenjave informacij v skladu s tem zakonom.
- (2) Banka Slovenije se pred uveljavitvijo pravil iz 1. točke prejšnjega odstavka v zvezi z zavarovanjem osebnih podatkov, ki se obdelujejo v sistemu izmenjave informacij, posvetuje z Informacijskim pooblaščenecem.
- (3) Za zaračunavanje nadomestila iz 3. točke prejšnjega odstavka tega člena v zvezi z zahtevo za seznanitev z lastnimi osebnimi podatki se upoštevajo določbe zakona, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

## **NADZOR BANKE SLOVENIJE**

### **27. člen**

#### **(nadzor Banke Slovenije nad poročevalskimi enotami za centralni kreditni register)**

- (1) Banka Slovenije lahko od poročevalskih enot zahteva predložitve informacij v zvezi z izpolnjevanjem obveznosti glede poročanja podatkov in informacij za centralni kreditni register v skladu s tem zakonom.
- (2) Banka Slovenije lahko za namene preverjanja informacij iz prvega odstavka tega člena 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 predpisov, izdanih na njegovi podlagi, zahteva od člana centralnega kreditnega registra, 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 predpisu iz 26. člena tega zakona.
- (2) Banka Slovenije lahko za namene preverjanja informacij iz prvega odstavka tega člena opravi pregled poslovanja pri članu 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 sistemu, članu sistema oziroma vključenem dajalcu potrošniških kreditov začasno onemogoči dostop do podatkov v sistemu izmenjave informacij za ocenjevanje bonitete strank in od člana zahteva, da odpravi ugotovljene kršitve. Za zahtevo za odpravo ugotovljenih kršitev se uporabljajo določbe zakona, ki ureja bančništvo glede odredbe o odpravi kršitev.

## KAZENSKÉ DOLOČBE

### 29. člen

#### **(kršitve poročevalske enote za centralni kreditni register)**

- (1) Z globo od 5.000 do 150.000 eurov se kaznuje za prekršek poročevalska enota, če:
1. Banki Slovenije ne poroča predpisanih podatkov in informacij za centralni kreditni register, ali jih ne poroča na predpisan način (kršitev petega odstavka 6. člena),
  2. 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 (kršitev sedmega odstavka 6. člena),
  3. ne zagotavlja podatkov za dodeljevanje enolične identifikacije tuji pravni osebi (kršitev 13. člena),
  4. ne odpravi kršitev v skladu z odredbo iz četrtega odstavka 27. člena.
- (2) Z globo od 1.000 do 10.000 eurov se kaznuje za prekršek odgovorna oseba poročevalske enote, ki stori dejanje iz prejšnjega odstavka.

### 30. člen

#### **(kršitve člana sistema glede uporabe zaupnih podatkov)**

- (1) Z globo od 5.000 do 150.000 eurov se kaznuje za prekršek oseba iz drugega odstavka 15. člena, če se ne vključi v sistem izmenjave informacij.
- (2) Z globo od 5.000 do 150.000 eurov se kaznuje za prekršek član sistema izmenjave informacij in vključeni dajalec kreditov, če:
1. dostopa do podatkov v sistemu izmenjave informacij, ter obdeluje podatke iz sistema v nasprotju s prvim odstavkom 19. člena tega zakona,
  2. dopusti, da do zaupnih podatkov v sistemu izmenjave informacij dostopajo nepooblaščené osebe v nasprotju s četrnim odstavkom 19. člena tega zakona,
  3. ne zagotavlja sledljivosti glede dostopa do podatkov v sistemu izmenjave v skladu s petim odstavkom 19. člena tega zakona,
  4. ne zagotavlja fizični osebi seznanitve v skladu z 22. členom tega zakona,
  5. ne zagotavlja poslovnemu subjektu seznanitve v skladu s 23. členom tega zakona,
  6. fizični osebi ali poslovnemu subjektu ne zagotavlja dopolnitve, popravka, blokiranja, izbrisa oziroma ugovora v skladu s 24. členom tega zakona.
- (3) Z globo od 1.000 do 10.000 eurov se kaznuje za prekršek odgovorna oseba člana sistema oziroma vključenega dajalca kreditov, ki stori prekršek iz prejšnjega odstavka.

### 31. člen

#### **(prekrškovni organ)**

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

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena je prekrškovni organ, ki odloča o prekrških iz drugega in tretjega odstavka 29. 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 Republike Slovenije.

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.

**PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE**

34. člen  
**(vzpostavitev centralnega kreditnega registra)**

(1) Banka Slovenije izda podzakonske predpise iz tretjega odstavka 6. člena in prvega odstavka 8. člena tega zakona do 1.11.2016 ter z upoštevanjem drugega in tretjega odstavka tega člena vzpostavi centralni kreditni register do 1.12.2016.

(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 predpisom iz prejšnjega odstavka in jih Banka Slovenije pridobi na podlagi Sklepa o poročanju monetarnih finančnih institucij (Uradni list RS, št. 21/16), po stanju na dan 30.9.2016.

(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 ZBan-2.

35. člen  
**(vzpostavitev sistema izmenjave informacij)**

(1) Banka Slovenije vzpostavi sistem izmenjave informacij s podatki o zadolženosti fizičnih oseb in poslovnih subjektov do 1.12.2016.

(2) Sistem za izmenjavo informacij o boniteti strank, ki je za fizične osebe vzpostavljen na podlagi ZBan-2 (v nadaljevanju: sistem za izmenjavo informacij o boniteti strank), se s 1.12.2016 šteje kot

sistem izmenjave informacij po tem zakonu v delu glede podatkov o zadolženosti fizičnih oseb. Pravila sistema izmenjave informacij o boniteti strank, ki določajo tehnične pogoje delovanja tega sistema, se s tem dnevom štejejo kot pravila iz 1. točke prvega odstavka 26. člena tega zakona.

(3) Ne glede na 16. člen tega zakona, sistem izmenjave informacij iz prvega odstavka tega člena do 1.12.2017 vključuje zgolj podatke o zadolženosti fizičnih oseb, ki se obdelujejo v sistemu za izmenjavo informacij o boniteti strank, ki je za fizične osebe vzpostavljen na podlagi ZBan-2 (v nadaljevanju: sistem za izmenjavo informacij o boniteti strank).

(4) Ne glede na 17. člen tega zakona, sistem izmenjave informacij iz prvega odstavka tega člena do 1.12.2020 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. **Error! Reference source not found.**člena tega zakona, ter se v skladu s predpisom iz četrtega odstavka 17. člena tega zakona vključuje v sistem izmenjave informacij.

(5) Banka Slovenije do 1.11.2016 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, ki je vzpostavljen na podlagi tega zakona, obvezno vključujejo:

1. v delu glede izmenjave podatkov o zadolženosti fizičnih oseb, do 1.12.2017 izključno subjekti iz prvega odstavka 367. člena ZBan-2, ki so člani sistema izmenjave informacij o boniteti strank, in
2. v delu glede izmenjave podatkov o zadolženosti poslovnih subjektov, do 1.12.2020 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 v skladu s tem zakonom 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 Zakona o bančništvu (Uradni list RS, št. 25/15, v nadaljnjem besedilu: ZBan-2).

(2) Ne glede na prvi odstavek tega člena 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 naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije.