



EVROPSKA CENTRALNA BANKA

EUROSISTEM

SL

ECB-PUBLIC

## MNENJE EVROPSKE CENTRALNE BANKE

z dne 8. junija 2016

o potrošniških kreditih

(CON/2016/31)

### Uvod in pravna podlaga

Evropska centralna banka (ECB) je 28. aprila 2016 prejela zahtevo slovenskega ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo za mnenje o predlogu zakona o potrošniških kreditih (v nadaljnjem besedilu: predlog zakona)<sup>1</sup>.

Pristojnost ECB, da poda mnenje, izhaja iz členov 127(4) in 282(5) Pogodbe o delovanju Evropske unije ter iz tretje alineje člena 2(1) Odločbe Sveta 98/415/ES<sup>2</sup>, saj se predlog zakona nanaša na Banko Slovenije. V skladu s prvim stavkom člena 17.5 Poslovnika Evropske centralne banke je to mnenje sprejel Svet ECB.

### 1. Namen predloga zakona

- 1.1 Sedanji slovenski Zakon o potrošniških kreditih (v nadaljnjem besedilu: Zakon o potrošniških kreditih)<sup>3</sup> izvaja Direktivo 2008/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta<sup>4</sup> ter vsebuje tudi vrsto posebnih pravil o potrošniških kreditnih pogodbah za nepremičnine. Glavni namen predloga zakona je izvajanje Direktive 2014/17/EU Evropskega parlamenta in Sveta<sup>5</sup> v slovenskem pravu. Glavni učinek predloga zakona je, da se v obliki prenovitve spreminja sedanji okvir za potrošniške kreditne pogodbe za nepremičnine.
- 1.2 Po sedanjem Zakonu o potrošniških kreditih lahko storitve potrošniškega kreditiranja, tudi v zvezi z nepremičninami, opravljajo subjekti, ki pridobijo dovoljenje Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja, banke, ki pridobijo dovoljenje za opravljanje bančnih storitev po Zakonu o bančništvu<sup>6</sup>, in nekateri drugi subjekti<sup>7</sup>. Posredniki potrošniških kreditov sedaj ne potrebujejo nobenega dovoljenja. Morajo pa posredniki pri izvajanju svoje dejavnosti izpolnjevati nekatere pogoje. Za nadzor dajalcev potrošniških kreditov, ki pridobijo dovoljenje Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo, in njihovih posrednikov je zadalžen tržni

1 Predlog zakona o potrošniških kreditih (ZPotK-2).

2 Odločba Sveta 98/415/ES z dne 29. junija 1998 o posvetovanju nacionalnih organov z Evropsko centralno banko glede osnutkov pravnih predpisov (UL L 189, 3.7.1998, str. 42).

3 Zakon o potrošniških kreditih (ZPotK-1) (Uradni list RS, št. 59/10, 77/11, 30/13 in 81/15).

4 Direktiva 2008/48/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 23. aprila 2008 o potrošniških kreditnih pogodbah in razveljavitvi Direktive Sveta 87/102/EGS (UL L 133, 22.5.2008, str. 66).

5 Direktiva 2014/17/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. februarja 2014 o potrošniških kreditnih pogodbah za stanovanjske nepremičnine in spremembi direktiv 2008/48/ES in 2013/36/EU ter Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 60, 28.2.2014, str. 34).

6 Zakon o bančništvu (ZBan-2) (Uradni list RS, št. 25/15).

7 29. in 30. člen Zakona o potrošniških kreditih.

inšpektorat<sup>8</sup>. Za nadzor kreditnih institucij in subjektov, ki za kreditne institucije posredujejo pri dajanju potrošniških kreditov, je zadolžena Banka Slovenije<sup>9</sup>. Informacijski pooblaščenec nadzira skladnost s pravili o zbiranju in obdelavi osebnih podatkov<sup>10</sup>.

- 1.3 Predlog zakona uvaja nove pogoje za dajanje in posredovanje potrošniških kreditov za nepremičnino. Da se izboljša varstvo potrošnikov, bodo lahko potrošniške kredite za nepremičnino dajale samo naslednje skupine subjektov: (a) kreditne institucije z dovoljenjem; (b) nebančne finančne institucije z dovoljenjem, katerih izključna ali pretežna dejavnost je opravljanje storitev finančnega zakupa in (i) v katerih ima banka najmanj 20-odstotni delež glasovalnih pravic ali najmanj 20-odstotni delež v kapitalu ali (ii) katerih bilančna vsota znaša najmanj 50 000 000 EUR (v nadaljnjem besedilu: družbe za finančni zakup), ter (c) nekateri drugi subjekti, ki dovoljenja ne potrebujejo (npr. delodajalci, ki dodelijo kredit svojim zaposlenim brezobrestno ali po nižjih efektivnih obrestnih merah, kot jih uporabljajo kreditne institucije)<sup>11</sup>. Posredniki teh subjektov bodo morali za posredovanje potrošniških kreditov za nepremičnino prav tako pridobiti dovoljenje<sup>12</sup>.
- 1.4 V tej zvezi bo Banka Slovenije poleg sedanjih nadzornih nalog<sup>13</sup> postala odgovorna za: (a) izdajanje dovoljenj družbam za finančni zakup za dajanje potrošniških kreditov za nepremičnino<sup>14</sup>; (b) izdajanje dovoljenj posrednikom potrošniških kreditov za nepremičnino<sup>15</sup> ter (c) nadzor družb za finančni zakup in njihovih posrednikov v zvezi s potrošniškimi krediti za nepremičnino. Poleg tega bo Banka Slovenije: (a) imela pooblastila za nalaganje ukrepov nadzora in sankcij nadzorovanim subjektom<sup>16</sup>; (b) delovala kot pristojni organ v zvezi s čezmejnimi posredovanjem potrošniških kreditov za nepremičnino<sup>17</sup>; (c) delovala kot enotna kontaktna točka za sodelovanje med pristojnimi organi različnih držav članic za namene Direktive 2014/17/EU<sup>18</sup> ter (d) vzpostavila in vodila javni register družb za finančni zakup, ki dajejo potrošniške kredite za nepremičnino, in posrednikov potrošniških kreditov za nepremičnino<sup>19</sup>.
- 1.5 Po Zakonu o potrošniških kreditih velja splošno pravilo, da lahko dajalci potrošniških kreditov odstopijo terjatve iz potrošniških kreditov samo subjektom, ki prav tako lahko delujejo kot dajalci potrošniških kreditov. To pravilo pa ne velja za kreditne institucije, ki lahko tako terjatve iz potrošniških kreditov odstopijo kateri koli tretji osebi<sup>20</sup>. Kar zadeva subjekte, ki ne smejo delovati kot dajalci potrošniških kreditov, predlog zakona omejuje obseg upravičenih tretjih oseb na: (a) subjekte s posebnim namenom pri listinjenju, (b) Družbo za upravljanje terjatev bank, d.d. (DUTB) in (c) druge družbe za upravljanje slabih terjatev bank<sup>21</sup>. Ti subjekti morajo izpolnjevati

8 34. člen Zakona o potrošniških kreditih.

9 33. člen Zakona o potrošniških kreditih.

10 36. člen Zakona o potrošniških kreditih.

11 58. člen predloga zakona.

12 Prvi odstavek 62. člena predloga zakona.

13 29. in 33. člen Zakona o potrošniških kreditih, tudi v povezavi z Zakonom o bančništvu.

14 Tretja alineja prvega odstavka 58. člena v povezavi s 66. členom predloga zakona.

15 62. člen predloga zakona.

16 77. in 83. člen ter tudi 71. in 65. člen predloga zakona.

17 72., 73. in 77. člen ter 84. do 87. člen predloga zakona.

18 74. člen predloga zakona.

19 68. in 63. člen predloga zakona.

20 Četrti odstavek 20. člena Zakona o potrošniških kreditih.

21 Četrti odstavek 23. člena predloga zakona.

enake obveznosti do potrošnika kot dajalec potrošniških kreditov, terjatev pa lahko odstopijo samo subjektu, ki lahko daje potrošniške kredite<sup>22</sup>. Po predlogu zakona bo Banka Slovenije odgovorna za izvajanje nadzora nad navedenimi subjekti v zvezi s potrošniškimi krediti<sup>23</sup>.

## 2 Splošne pripombe

- 2.1 To mnenje ne obravnava vprašanja, ali se s predlogom zakona v slovenskem pravu uspešno izvaja Direktiva 2014/17/EU. ECB bo ocenila samo tiste določbe predloga zakona, ki bi lahko vplivale na vlogo in naloge Banke Slovenije kot centralne banke, organa za finančni nadzor ter članice Eurosistema in Evropskega sistema centralnih bank (ESCB).
- 2.2 Predlog zakona širi in povečuje sedanje nadzorne funkcije in dejavnosti Banke Slovenije na področju potrošniških kreditov prek sedanjih odgovornosti v zvezi s kreditnimi institucijami in njihovimi posredniki, in sicer s tem, ko nanjo prenaša naslednje naloge:
- (1) izdajanje dovoljenj družbam za finančni zakup v zvezi z dajanjem potrošniških kreditov za nepremičnino in posrednikom potrošniških kreditov za nepremičnino;
  - (2) nadzor družb za finančni zakup in njihovih posrednikov v zvezi z obveznostmi, povezanimi z varstvom potrošnikov, na področju potrošniških kreditov za nepremičnino;
  - (3) nadzor nekaterih subjektov, ki lahko od subjektov, ki imajo dovoljenje za opravljanje bančnih ali finančnih storitev, prevzamejo terjatve iz potrošniških kreditov in so navedeni v odstavku 1.5.

ECB poudarja, da je treba v povezavi s predlaganim prenosom novih nalog na članico ESCB oceniti, ali je ta v nasprotju s prepovedjo denarnega financiranja iz člena 123 Pogodbe. ECB je pripravila usmeritve, navedene v odstavkih 2.2.1 do 2.2.3, na podlagi katerih lahko presodi, ali je treba novo nalogo, ki se prenaša na nacionalno centralno banko (NCB), za potrebe ocene tega prenosa naloge z vidika prepovedi denarnega financiranja šteti za nalogo centralnega bančništva ali nalogo države<sup>24</sup>.

### 2.2.1 Splošni vidiki

Prvič, sistematična razvrstitev nalog, ki se dodelijo NCB, med naloge centralnega bančništva ali naloge države se uporablja za resnično nove naloge, ki v preteklosti niso obstajale ali niso bile sestavni del nalog centralnega bančništva, ki so bile že dodeljene NCB. Zaradi priznavanja različnih pravnih okvirov držav članic, tradicij centralnega bančništva in nacionalnih ureditev se naloge, ki jih NCB sedaj izvaja kot naloge centralnega bančništva, ne pregledujejo in ne prerazvrščajo, lahko pa se ponovno ocenijo, če se spremeni njihova vsebina.

Drugič, treba je poudariti, da morajo države članice pri odločanju o prenosu novih nalog na svoje NCB ustrezno upoštevati vlogo NCB kot dela ESCB ali Eurosistema, kakor je ustrezno, in zahtevo glede neodvisnosti centralnih bank. Načelo finančne neodvisnosti, ki je ključni vidik načela neodvisnosti centralnih bank, kakor je določeno v členu 130 Pogodbe, zahteva, da države članice ne smejo spraviti svojih NCB v položaj, v katerem imajo nezadostna finančna sredstva za

<sup>22</sup> Peti odstavek 23. člena predloga zakona.

<sup>23</sup> 3. točka drugega odstavka 77. člena v povezavi s 23. členom predloga zakona.

<sup>24</sup> Glej Mnenje CON/2015/22. Vsa mnenja ECB so objavljena na spletni strani ECB na naslovu [www.ecb.europa.eu](http://www.ecb.europa.eu).

opravljanje nalog, povezanih z ESCB ali Eurosistemom, kakor je ustrezno. V skladu s tem mora imeti NCB dovolj finančnih sredstev za opravljanje ne le svojih nalog, povezanih z ESCB ali Eurosistemom, temveč tudi svojih nacionalnih nalog (npr. financiranje svoje uprave in lastnih operacij)<sup>25</sup>. Kadar NCB meni, da bi dodelitev nove naloge ogrozila njeno finančno neodvisnost, ker ne bi imela zadostnih sredstev za to, da bi se osredotočila predvsem na naloge, povezane z ESCB ali Eurosistemom, bi morala imeti možnost ugovarjati temu, da se ji nova naloga dodeli.

Tretjič, naloge centralnega bančništva obsegajo zlasti naloge, ki so povezane z nalogami, navedenimi v členu 127(2), (5) in (6) Pogodbe.

Četrtrič, nove naloge, ki se prenašajo na NCB in niso običajne naloge NCB ali se očitno izvajajo v imenu in izključnem interesu države ali drugih javnih subjektov, je treba šteti za naloge države.

### 2.2.2 Posebni vidiki

Naloge v zvezi z varstvom potrošnikov pri finančnih storitvah so naloge centralnega bančništva v obsegu, kolikor dopolnjujejo obstoječa nadzorniška pooblastila ter tako prispevajo k trdnosti finančnih trgov in ohranitvi zaupanja v trg.

Pomembno merilo za opredelitev nove naloge za nalogo države je vpliv naloge na institucionalno, finančno in osebno neodvisnost NCB. Upoštevati je treba zlasti naslednje.

Prvič, treba je oceniti, ali zaradi opravljanja nove naloge nastaja nasprotje interesov v razmerju do obstoječih nalog centralnega bančništva, ki ni ustrezno obravnavano, ne da bi nova naloga nujno dopolnjevala obstoječe naloge centralnega bančništva, ki jih opravlja NCB. Če nastane nasprotje interesov med obstoječimi in novimi nalogami, bi morali biti vzpostavljeni zadostni ukrepi za ustrezno omejitev tega nasprotja. Medsebojnega dopolnjevanja nove naloge in obstoječih nalog centralnega bančništva pa se ne sme razlagati široko, saj lahko to privede do nastanka neskončne verige pomožnih nalog. Pri oceni medsebojnega dopolnjevanja je treba upoštevati tudi financiranje nove naloge. V primeru nasprotja interesov med bonitetnim nadzorom in varstvom potrošnikom morajo prevladati vidiki bonitetnega nadzora<sup>26</sup>.

Drugič, treba je oceniti, ali opravljanje nove naloge brez novih finančnih virov nesorazmerno obremenjuje finančne ali organizacijske zmožnosti NCB ter lahko negativno vpliva na njeno zmožnost pravilnega opravljanja obstoječih nalog centralnega bančništva.

Tretjič, treba je oceniti, ali je opravljanje nove naloge skladno z institucionalno ureditvijo NCB, zlasti z vidika neodvisnosti centralne banke in odgovornosti.

Četrtrič, treba je oceniti, ali zaradi opravljanja nove naloge nastajajo znatna finančna tveganja.

Petič, treba je oceniti, ali opravljanje nove naloge člane organov odločanja NCB izpostavlja političnim tveganjem, ki so nesorazmerna ter bi lahko vplivala na njihovo osebno neodvisnost in zlasti na jamstvo mandata guvernerja iz člena 14.2 Statuta Evropskega sistema centralnih bank in Evropske centralne banke.

---

<sup>25</sup> Glej Konvergenčno poročilo ECB iz leta 2014, str. 30.

<sup>26</sup> Glej odstavek 3.1 Mnenja CON/2015/21.

- 2.2.3 Končna odločitev o tem, ali naloga, ki jo dobi NCB, sodi v okvir nalog centralnega bančništva ali nalog države, bo sledila cilju, da se zagotovi dosledno spoštovanje prepovedi denarnega financiranja v Eurosistemu in ESCB.

### 3 Posebne pripombe

#### 3.1 *Prenos novih nalog na Banko Slovenije*

Predlog zakona širi sedanje odgovornosti Banke Slovenije za nadzor na področju potrošniških kreditov na izdajanje dovoljenj in nadzor nebančnih družb za finančni zakup, ki dajejo potrošniške kredite za nepremičnino, in posrednikov potrošniških kreditov za nepremičnino ter nadzor prevzemnikov terjatev iz potrošniških kreditov. Glede na usmeritve iz odstavkov 2.2.1 do 2.2.3 je treba oceniti, ali bi nove naloge Banke Slovenije lahko pomenile kršitev prepovedi denarnega financiranja.

#### 3.2 *Načelo finančne neodvisnosti*

Načelo finančne neodvisnosti zahteva, da morajo imeti NCB dovolj sredstev, da lahko opravljajo ne le naloge, povezane z ESCB, temveč tudi nacionalne naloge, in sicer z operativnega in finančnega vidika<sup>27</sup>. V tej zvezi ECB ugotavlja, da bodo morali po predlogu zakona družbe za finančni zakup, ki lahko dajejo potrošniške kredite za nepremičnino, in posredniki takih potrošniških kreditov za izdajo dovoljenja Banki Slovenije plačati takso, ki jo bo ta določila<sup>28</sup>. Poleg tega bodo družbe za finančni zakup in posredniki potrošniških kreditov za nepremičnino, ki bodo pridobili dovoljenje, Banki Slovenije plačevali letno nadomestilo za kritje dejanskih stroškov, ki ji nastanejo pri opravljanju nadzornih nalog<sup>29</sup>. ECB pozdravlja te določbe predloga zakona, vendar ugotavlja, da predlog zakona ne določa, kako se bodo financirali stroški v zvezi z nadzorom subjektov, ki lahko od bank prevzamejo terjatve iz potrošniških kreditov, kot so DUTB in subjekti s posebnim namenom pri listinjenju. V tej zvezi ECB poziva organ, ki se posvetuje, da prouči možnost razširitve ureditve za povračilo stroškov, da bo zajela tudi prevzemnike terjatev iz potrošniških kreditov.

#### 3.3 *Povezave z nalogami, navedenimi v členu 127(5) Pogodbe*

Izdajanje dovoljenj in nadzor nebančnih družb za finančni zakup, ki dajejo potrošniške kredite za nepremičnino, in posrednikov takih potrošniških kreditov se lahko šteje za naloge, ki so povezane z nalogami, navedenimi v členu 127(5) Pogodbe, in sicer na podlagi razumevanja, da dopolnjujejo nadzorne naloge, ki jih opravlja NCB, zlasti kadar ta, kakor velja za Banko Slovenije, že nadzira kreditne institucije, vključno z njihovo dejavnostjo potrošniškega kreditiranja in finančnega zakupa in njihovimi posredniki, ter ima nalogo zagotavljati stabilnost finančnega sistema<sup>30</sup>. Nove naloge se dopolnjujejo z obstoječimi nadzornimi pooblastili tudi zato, ker se financirajo prek taks in nadomestil na način, ki je podoben sistemu za financiranje nadzora subjektov, ki dejavno opravljajo bančne storitve<sup>31</sup>.

<sup>27</sup> Glej Konvergenčno poročilo ECB iz leta 2014, str. 30.

<sup>28</sup> 76. člen predloga zakona.

<sup>29</sup> 78. člen predloga zakona.

<sup>30</sup> V tej zvezi glej odstavek 3.3 Mnenja CON/2015/54, odstavek 3.1.2 Mnenja CON/2015/37, odstavek 3.1.2 Mnenja CON/2015/45 ter odstavka 3.2 in 3.3 Mnenja CON/2015/21.

<sup>31</sup> 238. člen Zakona o bančništvu.

### 3.4 *Neobičajne naloge*

Več držav članic je na NCB preneslo nadzorne naloge v zvezi z dajanjem potrošniških kreditov<sup>32</sup>. ECB na splošno sprejema dodelitev takih nalog NCB, pod pogojem, da ne posegajo v opravljanje nalog NCB, povezanih z ESCB<sup>33</sup>. Če je ta pogoj izpolnjen, se torej naloge NCB v zvezi z nadzorom nebančnih dajalcev in posrednikov potrošniških kreditov lahko štejejo za naloge, ki niso neobičajne za centralno banko, zlasti če je ta, kakor velja za Banko Slovenije, že zakonsko odgovorna za nadzor bank, vključno z nadzorom dajanja potrošniških kreditov in dejavnosti finančnega zakupa, ter finančno stabilnost<sup>34</sup>.

### 3.5 *Izvajanje nalog v imenu in izključnem interesu države ali drugih javnih subjektov*

Predlog zakona imenuje Banko Slovenije kot edini organ za nadzor družb za finančni zakup in posrednikov potrošniških kreditov za nepremičnino ter nekaterih nebančnih prevzemnikov terjatev iz potrošniških kreditov, ki deluje v svojem imenu in ne v imenu kakega drugega organa<sup>35</sup>. Ne kaže, da bi Banka Slovenije pri izvajanju nadzornih funkcij delovala izključno v interesu drugega javnega organa.

### 3.6 *Skladnost opravljanja nalog z institucionalno ureditvijo Banke Slovenije, zlasti z vidika odgovornosti*

Glede na medsebojno dopolnjevanje novih nalog in obstoječih nadzornih nalog Banke Slovenije, zlasti na področju nadzora kreditnih institucij, vključno z njihovo dejavnostjo potrošniškega kreditiranja in finančnega zakupa in njihovimi posredniki, kaže, da nove naloge na splošno sodijo v institucionalno ureditev Banke Slovenije. Vendar predlog zakona ne vsebuje določb, ki bi pojasnjevale instrumente in pooblastila, ki jih Banka Slovenije potrebuje za uspešno opravljanje nadzornih nalog v zvezi s prevzemniki terjatev iz potrošniških kreditov, kot so DUTB in subjekti s posebnim namenom pri listinjenju, kar lahko Banko Slovenije izpostavi tveganju izgube ugleda.

### 3.7 *Sorazmernost opravljanja nalog s finančnimi in operativnimi zmožnostmi Banke Slovenije ter njeno zmožnostjo opravljanja nalog, povezanih z ESCB*

Kakor je navedeno zgoraj, ker predlog zakona ne zajema vseh stroškov Banke Slovenije v zvezi z njenimi novimi nalogami (ne določa, ali se povrnejo stroški nadzora prevzemnikov terjatev iz potrošniških kreditov, kot so DUTB in subjekti s posebnim namenom pri listinjenju), ECB poziva organ, ki se posvetuje, da prouči možnost, da se za vse nadzorovane subjekte uvede enak mehanizem financiranja stroškov, ki Banki Slovenije nastanejo pri opravljanju novih nalog.

### 3.8 *Povezanost opravljanja nalog z znatnimi finančnimi tveganji*

Predlog zakona ne vsebuje posebnih določb o odgovornosti za opravljanje nadzornih nalog. Za morebitno odgovornost Banke Slovenije za opravljanje njenih novih nalog po predlogu zakona

<sup>32</sup> Glej odstavek 3.4 Mnenja CON/2015/54.

<sup>33</sup> Glej na primer odstavke 2.1 do 2.3 Mnenja CON/2006/38, odstavka 2.1 in 2.2 Mnenja CON/2006/47, odstavke 2.1 do 2.5 Mnenja CON/2007/29 ter odstavke 2 Mnenja CON/2009/71.

<sup>34</sup> 33. člen Zakona o potrošniških kreditih, Zakon o bančništvu in Zakon o Banki Slovenije (ZBS-1) (Uradni list RS, št. 72/06 – uradno prečiščeno besedilo in 59/11).

<sup>35</sup> Informacijski pooblaščenec pa nadzira skladnost s pravili o zbiranju in obdelavi osebnih podatkov (peti odstavek 77. člena predloga zakona).

bodo tako veljala pravila o odgovornosti za škodo, povzročeno v zvezi z izvajanjem javnih pooblastil<sup>36</sup>.

### 3.9 Sklep

ECB meni, da se nove naloge Banke Slovenije, ki se nanašajo na izdajanje dovoljenj družbam za finančni zakup, ki potrošnikom ponujajo storitve finančnega zakupa nepremičnin, in posrednikom potrošniških kreditov za nepremičnino ter nadzor teh družb za finančni zakup in njihovih posrednikov in nekaterih prevzemnikov terjatev iz potrošniških kreditov, ki jim jih odstopijo subjekti z dovoljenjem za opravljanje bančnih ali finančnih storitev, lahko štejejo za naloge centralnega bančništva, in sicer na podlagi tega, da se lahko šteje, da dopolnjujejo obstoječe funkcije Banke Slovenije v zvezi z bančnim nadzorom, tudi na področju potrošniških kreditov. Poleg tega se lahko šteje, da se to dopolnjevanje kaže tudi v tem, da bodo nadzorovani subjekti s plačilom takse za izdajo dovoljenja in nadomestila za nadzor prispevali h kritju stroškov, ki Banki Slovenije nastanejo pri opravljanju novih nadzornih nalog, kar bo prav tako pozitivno vplivalo na njeno finančno zmožnost, da prevzame te naloge. Vendar predlog zakona ne vsebuje določb, ki bi pojasnjevale instrumente in pooblastila, ki jih Banka Slovenije potrebuje, da bi uspešno nadzirala skladnost nekaterih prevzemnikov terjatev iz potrošniških kreditov, kot so DUTB in subjekti s posebnim namenom pri listinjenju, s pravili o varstvu potrošnikov na operativni ravni, kar lahko Banko Slovenije izpostavi tveganju izgube ugleda. Poleg tega predlog zakona ne določa, kako se bodo povrnili stroški nadzora, ki Banki Slovenije nastanejo v zvezi s temi subjekti.

To mnenje bo objavljeno na spletni strani ECB.

V Frankfurtu na Majni, 8. junija 2016

[podpis]

*Predsednik ECB*

Mario DRAGHI

---

<sup>36</sup> 26. člen Ustave Republike Slovenije v povezavi z Obligacijskim zakonikom (OZ) (Uradni list RS, št. 97/07 – uradno prečiščeno besedilo).