

**VIŠJA STROKOVNA ŠOLA ACADEMIA
MARIBOR**

RAČUNOVODSTVO POTROŠNIŠKIH POSOJIL

Kandidatka: Maja Lekš

Vrsta študija: študentka izrednega študija

Študijski program: Ekonomist

Mentor predavatelj: dr. Andreja Terpotec

Mentor v podjetju: Silvo Zorec, univ. dipl. ekon.

Lektor: Tamara Korade, prof. slov.

Maribor, 2021

IZJAVA O AVTORSTVU DIPLOMSKEGA DELA

Podpisana Maja Lekš, sem avtorica diplomskega dela z naslovom »Računovodstvo potrošniških posojil«, ki sem ga napisala pod mentorstvom dr. Andreje Terpotec.

S svojim podpisom zagotavljam, da:

- je predloženo delo izključno rezultat mojega dela,
- sem poskrbela, da so dela in mnenja drugih avtorjev, ki jih uporabljam v predloženi nalogi, navedena oz. citirana skladno s pravili Višje strokovne šole Academia Maribor,
- se zavedam, da je plagiatorstvo – predstavljanje tujih del oz. misli, kot moje lastne kaznivo po Zakonu o avtorski in sorodnih pravicah (Uradni list RS, št. 16/07 – uradno prečiščeno besedilo, 68/08, 110/13, 56/15 in 63/16 – ZKUASP); prekršek pa podleže tudi ukrepom Višje strokovne šole Academia Maribor skladno z njenimi pravili,
- skladno z 32.a členom ZASP dovoljujem Višji strokovni šoli Academia Maribor objavo diplomskega dela na spletnem portalu šole.

Maribor, avgust 2021

Podpis študenta:

Maja LEKŠ

ZAHVALA

Zahvaljujem se mentorjema, in sicer na šoli, dr. Andreji Terpotec in v podjetju g. Silvu Zorcu, univ. dipl. ekon, za nasvete in koristne napotke, ki so mi pri pisanju diplomskega dela zelo pomagali.

Zahvala gre tudi moji družini, ki mi je tekom študija stala ob strani, me podpirala in motivirala, ko mi je motivacije zmanjkalo. Posebej bi se želela zahvaliti Višji strokovni šoli Academia in ravnateljici mag. Vidi Perko, ki je vedno našla čas zame, za vzpodbudne besede, ki mi jih je namenila tekom celotnega študija.

POVZETEK

Diplomsko delo »Računovodstvo potrošniških posojil« je nastalo z namenom raziskati možnosti dajanja potrošniških posojil, v obliki družbe d. o. o.

Razlog za izbor teme je predvsem osebni interes. Temelji na dejstvu, da sem zaposlena v podjetju, katerega dejavnost je med drugim dajanje posojil podjetnikom in ki bi želelo razširiti dejavnost na potrošniško kreditiranje. Pri slednjem pa se srečujemo s težavo, kako programsko podpreti in olajšati poslovanje, kako zagotoviti računovodsko točnost in sledljivost informacij, kako zagotoviti usposobljen in kako zadostiti vsem zakonskim normam in zahtevam.

Namen je bil raziskati, koliko podobnih družb je v Sloveniji, ki se s tem ukvarjajo in kako imajo rešen problem programske podprtosti (software). Če namreč nisi banka je izjemno težko oziroma nemogoče priti do ustreznega računalniškega programa, ki bi omogočal pregledno odobravanje in vodenje potrošniških posojil.

Nadalje sem želela izpostaviti še en problem. Čeprav da banke ponujajo »ugodna« posojila se vse več ljudi odloči najeti posojilo pri zasebniku, saj so pogoji pri bankah takšni, da jim posameznik izjemno težko zadosti, zato druge možnosti kot najeti posojilo pri zasebniku nimajo. Za namen diplomskega dela sem tudi sama najela posojilo pri podjetju, ki se ukvarja s potrošniškim kreditiranjem, in se tako tudi sama prepričala, da je postopek veliko bolj enostaven, stroški pa niso pretirani višji kot pri najemu kratkoročnega potrošniškega kredita pri banki. Raziskala sem, kako povezati administrativne delovne procese z računovodskimi in kako olajšati poslovanje, izboljšati preglednost, povečati notranjo kontrolo in zmanjšati možnost napak.

V ta namen sem naredila tudi intervju pri ponudnikih potrošniškega kreditiranja v Sloveniji. Čeprav je tovrstnih ponudnikov v Sloveniji še sorazmerno malo, vsaj takih, ki kreditiranje ponujajo z dovoljenjem ministrstva in v zakonskih okvirjih, mi je vendarle uspelo izvedeti nekaj o poslovanju podjetij. V slednjih namreč neradi govorijo o svojem načinu in obsegu poslovanja; še posebej sedaj, ko so časi zaradi situacije v svetu nepredvidljivi in je tudi na področju kreditiranja prebivalstva prisotno veliko tveganje.

Ključne besede: potrošniško posojilo, kreditna sposobnost, amortizacijski načrt, anuiteta, glavnica, obresti.

ZUSAMMENFASSUNG

Konsumkreditvergabe

Meine Aufgabe "Konsumkreditvergabe" wurde erstellt, um die Möglichkeiten der Vergabe von Konsumkrediten in der GmbH. Der Grund für die Themenwahl liegt hauptsächlich in persönlichen Interessen. Er basiert auf der Tatsache, dass ich in einem Unternehmen angestellt bin, das unter anderem Kredite an Unternehmer vergibt, aber das Geschäft auf Verbraucherkredite erweitern möchte, wo wir vor Probleme stehen, wie wir das Geschäft mit dem Programmieren unterstützen und erleichtern können, wie man die buchhalterische Richtigkeit und Nachvollziehbarkeit von Informationen sicherstellt, qualifiziertes Personal bereitstellt und vor allem alle gesetzlichen Normen und Anforderungen erfüllt.

Das Ziel war es zu untersuchen, wie viele ähnliche Unternehmen in Slowenien sich damit befassen, wie sie das Softwareproblem gelöst haben, denn wenn sie keine Bank sind, ist es äußerst schwierig oder unmöglich, ein geeignetes Computerprogramm zu bekommen, das eine transparente Genehmigung und Verwaltung von Verbraucherkrediten ermöglicht. Des Weiteren wollte ich auf das Problem hinweisen, dass trotz der Tatsache, dass die Banken „sanfte“ Kredite anbieten, sich immer mehr Menschen für einen Kredit von einer Privatperson entscheiden, da die Bedingungen bei den Banken so sind, dass es für einen Einzelnen äußerst schwierig ist, um sie zu erfüllen. Zum Zwecke meiner Diplomarbeit habe ich auch einen Kredit bei einem Unternehmen aufgenommen, das sich mit Konsumkrediten befasst, sodass ich mich davon überzeugt habe, dass das Verfahren wesentlich einfacher ist und die Kosten nicht übermäßig höher sind als bei der Aufnahme eines kurzfristigen Konsumkredits bei einer Bank. Ich habe recherchiert, wie man administrative Arbeitsprozesse mit dem Rechnungswesen verknüpft und das Geschäft erleichtert, die Transparenz verbessert, die interne Kontrolle erhöht und Fehlermöglichkeiten reduziert. Zu diesem Zweck habe ich auch ein Interview mit Anbietern von Verbraucherkrediten in Slowenien geführt. Obwohl es in Slowenien noch relativ wenige solcher Anbieter gibt, zumindest solche, die Kredite mit Genehmigung des Ministeriums und im gesetzlichen Rahmen anbieten, habe ich dennoch etwas über das Geschäft von Unternehmen erfahren, obwohl alle nur ungern über ihre Art und Umfang des Geschäfts sprechen, gerade jetzt sind die Zeiten aufgrund der Lage in der Welt nicht die rosigsten und es gibt auch viel Risiko im Bereich der Konsumkredite.

Stichworte: Konsumkredit, Kreditwürdigkeit, Tilgungsplan, Annuität, Kapital, Zinsen.

KAZALO VSEBINE

1	UVOD	6
1.1	OPIS PODROČJA IN OPREDELITEV PROBLEMA	6
1.2	NAMEN, CILJI IN OSNOVNE TRDITVE	7
1.3	PREDPOSTAVKE IN OMEJITVE	7
1.4	UPORABLJENE RAZISKOVALNE METODE	8
2	ORGANIZACIJA DELA.....	9
2.1	VLOGA ZA PRIDOBITEV ALI PODALJŠANJE DOVOLJENJA ZA OPRAVLJANJE STORITEV POTROŠNIŠKEGA KREDITIRANJA.....	9
2.2	PROGRAMSKA PODPRTOST DELA (SOFTWARE-SKA REŠITEV).....	10
2.3	MINIMALNE KADROVSKE ZAHTEVE PO ZAKONU.....	11
2.4	PROSTORSKI IN TEHNIČNI POGOJI.....	12
2.5	NALEPKA ZA DOVOLJENJE.....	13
2.6	VZGOJA LASTNIH KADROV (UPRAVLJANJE S TALENTI)	13
3	TOKOKROG DOKUMENTACIJE	16
3.1	PROCES ODOBRAVANJA POTROŠNIŠKIH KREDITOV	16
3.2	ANALIZA KREDITNE SPOSOBNOSTI.....	19
3.3	RAČUNOVODSKO EVIDENTIRANJE	22
3.4	ODPLAČEVANJE KREDITA.....	22
3.5	IZTERJAVA.....	24
3.6	SWOT ANALIZA (S STRANI KREDITODAJALCA – PODJETJA).....	24
4	RAČUNOVODSTVO	26
4.1	TIPIČNE KNJIŽBE	26
4.2	POSEBNOSTI	27
5	GDPR – VAROVANJE OSEBNIH PODATKOV	28
5.1	ARHIVIRANJE OSEBNIH PODATKOV IN DOKUMENTACIJE	28
6	POTROŠNIŠKO KREDITIRANJE V SLOVENIJI.....	30
6.1	POTROŠNIŠKI KREDIT	30
6.2	PONUDBNIKI POTROŠNIŠKEGA KREDITIRANJA	30
6.3	INFORMACIJE ZA POTROŠNIKA	31
6.4	KREDITNA POGODBA	31
6.5	ODSTOP OD KREDITNE POGODBE	33
6.6	SKLEPANJE KREDITNIH POGODB PRI KREDITNIH POSREDNIKIHI	33
6.7	EFEKTIVNA OBRESTNA MERA	34
6.8	ZAOSTRITEV UKREPOV BANKE SLOVENIJE NA PODROČJU KREDITIRANJA PREBIVALSTVA.....	35

6.9	PRIMERJAVA PONUDB POTROŠNIŠKIH KREDITOV	37
6.10	GOLJUFIJE Z OGLAŠEVANJEM LAŽNIH KREDITOV	38
7	IZSLEDKI RAZISKAVE	39
8	SKLEP	45
9	BIBLIOGRAFIJA	48
10	PRILOGE	51

KAZALO SLIK

SLIKA 1:	PROCES UPRAVLJANJA S TALENTI.....	15
SLIKA 2:	PROCES ODOBRAVANJA POTROŠNIŠKIH POSOJIL.....	16
SLIKA 3:	SLOVENSKI INFORMACIJSKI SISTEM BONITET.....	21
SLIKA 4:	ODPLAČEVANJE KREDITA PREKO DIREKTNE OBREMENITVE.....	23
SLIKA 5:	ODPLAČEVANJE KREDITA PREKO POLOŽNICE.....	23
SLIKA 6:	SWOT ANALIZA.....	25
SLIKA 7:	PRIVOLITEV V OBDELAVO OSEBNIH PODATKOV.....	28
SLIKA 8:	FORMULA ZA IZRAČUN EOM.....	34
SLIKA 9:	DELEŽ POTROŠNIŠKIH POSOJIL Z ROČNOSTJO NAD 5 LET.....	36
SLIKA 10:	PREGLED KREDITOV.....	42

KAZALO TABEL

TABELA 1:	UPRAVLJANJE TALENTOV, VPRAŠANJA IN REŠITVE	14
TABELA 2:	TABELA POSOJILA - AMORTIZACIJSKI NAČRT	18
TABELA 3:	POVPREČNA EOM.....	35
TABELA 4	PRIMERJAVA MED PONUDNIKI POTROŠNIŠKIH POSOJIL	37
TABELA 5:	KADROVSKA ZASEDBA	39

KAZALO GRAFIKONOV

GRAFIKON 1:	KADROVSKA ZASEDBA	40
GRAFIKON 2:	PODLAGA ZA ANALIZO KREDITNE SPOSOBNOSTI.....	41
GRAFIKON 3:	PROGRAMSKA PODPRTOST PODJETIJ, KI SE UKVARJAJO S POTROŠNIŠKIM KREDITIRANJEM	44

1 UVOD

Na trgu se danes pojavlja vse več podjetij, ki nudijo potrošniške kredite. Zakaj je temu tako? Včasih so bile banke tiste, h katerim se je potrošnik zatekel, ko je potreboval sredstva za kratkoročno premostitev finančnih težav; oziroma potrošniški kredit je vzel, ker si je želel privoščiti nekaj več.

Potrošniki se za kredit odločajo predvsem v času poletnih počitnic, ko si lahko z dokaj ugodnimi posojili uresničijo skromne ali pa tudi zelo ambiciozne počitnice.

Prav tako nakup šolskih potrebščin predstavlja velik stres in finančno obremenitev za potrošnika.

Podjetij, ki so se začela ukvarjati s potrošniškim kreditiranjem je pri nas kar nekaj, se pa vsa srečujejo s težavami, ki bi jih rada predstavila v diplomskem delu.

Beseda kredit izhaja iz latinskega glagola »credere«, kar pomeni verovati, upati, dati na kredit, dati na upanje (Ribnikar, 1998).

Trg potrošniških posojil se izjemno hitro razvija, prav tako pa raste obseg danih posojil zato je izrednega pomena, da trgu sledi zakonodaja.

Ker smo tudi mi ustanovili podjetje, ki se bo, po pridobitvi dovoljenja s strani pristojnega ministrstva, ukvarjalo s potrošniškim kreditiranjem, želim predstaviti kako do posojila, kakšna so tveganja za podjetje, kako poteka spremljanje in računovodstvo potrošniškega posojila.

1.1 Opis področja in opredelitev problema

Namen diplomskega dela je opredeliti pojem potrošniškega kredita s strani podjetja, ki je v vlogi kreditodajalca - in to ni banka. Želim se osredotočiti na potrošniški kredit od vloge, odobritve, spremljave, do odplačila kredita.

Izpostaviti želim problem programske podprtosti pri tej dejavnosti, hkrati pa se želim osredotočiti na zakonske podlage, ki tako dejavnost omogočajo (Zakon o potrošniških kreditih, GDPR,...) in na kadrovske podhranjenosti za namen izvajanja omenjene dejavnosti.

Dotakniti se želim tudi kreditnega tveganja in možnosti, ki jih podjetje ima, da se tveganju izogne. Nenazadnje je tukaj računovodstvo potrošniških kreditov in problem, ki ga imamo po mojem mnenju vsa podjetja, ki ukvarjajo oziroma bi se želela ukvarjati s to dejavnostjo, je programska podprtost dejavnosti. Vse to pod pogojem, da nisi banka, saj so tudi banke

programsko ustrezno podprte v primerjavi z manjšimi podjetji, ki se ukvarjajo s kratkoročnim kreditiranjem prebivalstva.

1.2 Namen, cilji in osnovne trditve

Razlog za izbor teme diplomskega dela je predvsem osebni interes. Zaposlena sem v podjetju, ki bi se želelo ukvarjati s potrošniškim kreditiranjem, pa smo se pri tem srečali s kupom težav. Začele so se že pri zakonskih normativih (Pravilnik o pogojih za izvajanje storitev potrošniškega kreditiranja), nato smo naleteli težavo pri izboru kadra in nenazadnje pri programski podprtosti dejavnosti.

S tem diplomskim delom želim poenostaviti delovni proces, želim optimalno programsko podpreti poslovanje v podjetju, ki se bo ukvarjalo z dajanjem potrošniških posojil, predvsem pa želim izvedeti, ali dejansko obstaja optimalen software za delovanje takega podjetja, ki ni banka. Resnično si namreč želimo računovodsko točnost in sledljivost informacij, poleg tega usposobljen kader, za katerega bi želeli tudi sami poskrbeti in ga ustrezno usposobiti.

Poleg vsega navedenega se zavedamo, da število podjetij s to dejavnostjo raste, saj so tudi potrebe po potrošniških kreditih čedalje večje. Banke so zaostrole pogoje in slednjim veliko potrošnikov ne more zadostiti, vendar moramo ostati konkurenčni oziroma želimo biti korak pred konkurenco v vseh segmentih.

Hipoteze/trditve diplomskega dela:

- H1: Vse več fizičnih oseb se poslužuje najemanja potrošniških posojil pri zasebnikih
- H2: Kredit najet pri zasebniku je dražji kot pri banki
- H3: Zelo slaba programska podprtost za to dejavnost

1.3 Predpostavke in omejitve

Predpostavljam, da so podatki, ki sem jih uporabila pri pripravi diplomskega dela točni in da so tudi podatki, ki sem jih pridobila v nam podobnih organizacijah, točni.

Glede na to, da je bilo zadnje leto zelo specifično na vseh področjih zaradi covid-19, in glede na to, da je bilo veliko gospodarskih organizacij v t. i. lock-downu, sem naletela na določene omejitve, ki so pisanje zelo otežile. Veliko podatkov nisem uspela pridobiti, saj so poslovna skrivnost organizacij, srečala sem se tudi s pomanjkanjem literature na to temo. Edino, na kar

sem se lahko zanesla je Zakon o potrošniških kreditih in Pravilnik o pogojih za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja, oba objavljena v Uradnem listu Republike Slovenije.

1.4 Uporabljene raziskovalne metode

Izbrala sem kvalitativno metodo raziskovanja, z njo sem namreč želela odkriti področja, ki bi ostala skrita, če bi uporabljala kvantitativne metode.

Izbrala sem namenski majhen vzorec, homogeno skupino in oblikovala semistrukturiran intervju, pri katerem se razvije odnos med izpraševalcem in intervjuvancem. Vrstni red vprašanj ni zelo pomemben, poglobila pa sem se lahko v zanimiva področja, ki se pojavijo med intervjujem. Vsebina intervjuja je temeljila na tem kar sem želela pokriti z raziskovalnim vprašanjem.

S takšnim intervjujem, s pregledom literature in javno objavljenih statističnih podatkov sem dobila odgovore na vprašanja, na osnovi katerih sem lahko potrdila oziroma ovrgla svoje hipoteze. Za intervju sem se odločila, ker menim, da je to najhitrejši in najbolj neposreden možen način pridobitve informacij, ki sem jih za svojo raziskavo potrebovala. Želela sem pridobiti tudi nekaj neodvisnih mnenj uporabnikov različnih računovodskih programov oziroma mnenj različne programske podprtosti poslovanja sorodnih podjetij. Moja raziskava je temeljila na programski podprtosti podjetij, ki se ukvarjajo z dajanjem potrošniških posojil.

2 ORGANIZACIJA DELA

2.1 Vloga za pridobitev ali podaljšanje dovoljenja za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja

Pred pričetkom poslovanja, mora podjetje, ki se je odločilo opravljati storitve potrošniškega kreditiranja, pridobiti dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja od Ministrstva za gospodarski razvoj in tehnologijo Republike Slovenije.

Pisno vlogo za pridobitev ali podaljšanje dovoljenja je potrebno pisno posredovati na naslov Ministrstva po pošti ali po elektronski pošti.

Vloga je popolna, ko vsebuje:

- podatke o podjetju (naziv, naslov, matično in davčno številko),
- ime in priimek zakonitega zastopnika in ime in priimek odgovorne osebe z obsegom pooblastil,
- dokazilo o izpolnjevanju pogojev glede lastništva ali bilančne vsote,
- dokazila o nekaznovanosti,
- dokazilo, da nad posojilodajalcem, njegovim zastopnikom, prokuristom, odgovorno osebo, ni bil začel postopek osebnega stečaja,
- vrste kreditov, ki jih podjetje ponuja,
- skupno število zaposlenih v podjetju,
- kader, število ljudi, kreditnih referentov, ki bodo storitve potrošniškega kreditiranja opravljali in pogodbe o zaposlitvi,
- dokazila o izobrazbi odgovorne osebe in delavcev, ki bodo opravljali storitve potrošniškega kreditiranja,
- dokazila o delovnih izkušnjah odgovorne osebe in delavcev,
- izjavo, da se kreditiranje ne opravlja v stanovanju,
- opis poslovnega prostora, s priloženo sliko oziroma skico,
- dokazilo o napisu, z nazivom podjetja ob vhodu (priložiti fotografijo),
- izjavo, da podjetje posluje, v skladu z GDPR,

- dokazilo o zagotavljanju ustrezne informacijske tehnologije, s podatki o strojni opremi (priložen račun prodajalca opreme),
- dokazilo o vodenju evidenc sklenjenih kreditnih pogodb,
- notranje akte iz katerih je razvidna organizacija poslovnega procesa potrošniškega kreditiranja, opredelitev odgovornosti,...
- splošne pogoje kreditiranja in druge akte, v kolikor jih podjetje ima, na podlagi katerih se kreditiranje izvaja,
- osnutek kreditne pogodbe.

Vlogi je potrebno priložiti še vrsto izjav in aktov, ki so potrebni za varno poslovanje (Uradni list, RS, 2017).

2.2 Programska podprtost dela (software-ska rešitev)

Iz podatkov registra dajalcev kreditov za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja je razvidno, da imamo v Sloveniji trenutno nekaj manj kot 30 podjetij, ki niso banke ali leasing hiše in se ukvarjajo z omenjeno dejavnostjo (Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo, 2021).

Ob ustanovitvi podjetja, ki se bo po pridobitvi licence, s strani pristojnega ministrstva, ukvarjalo s potrošniškim kreditiranjem, se posameznik najprej sreča s težavo, kako optimizirati poslovanje, kateri računalniški program izbrati in ali sploh je na voljo tak program, ki ga za svoje poslovanje nujno potrebuje. Takrat se praviloma obrnemo na strokovnjake s področja informatike, ki nudijo izgradnjo celotnega informacijskega sistema ali pa pregledamo ponudbo izdelanih programov, ki so na trgu dostopni.

Na podlagi naše lastne analize, ki smo jo opravili še pred registracijo podjetja smo ugotovili, da potrebujemo informacijski sistem:

- ki mora nuditi tekoče, ažurne in natančne informacije o našem poslovanju,
- možnost nadgradnje sistema, skupaj z rastjo podjetja,
- hitro implementacijo,
- strokovno podporo,

- zanesljivost in doslednost,
- avtomatska nadgradnja preko spleta.

Pri vsem zgoraj naštetem se je pri nas zataknilo, saj do danes nismo uspeli najti ustreznega računalniškega programa, ki bi omogočal kakovostno podprtost poslovanja. Banke imajo program Banke Slovenije, ki je podjetjem, ki se ukvarjajo s potrošniškim kreditiranjem nedostopen.

Iskali smo tudi zunaj naših meja, vendar smo naleteli na težavo: ali program ne zadosti zakonskim normativom ali pa je občutno predrag.

Tudi na Fakulteti za elektrotehniko, računalništvo in informatiko Univerze v Mariboru smo skušali najti programerja oz. nekoga, ki to še bo, da bi poskušal razviti nov, ali posodobiti kak obstoječ računovodski program po naših željah, vendar zaenkrat še brez uspeha. Trenutno uporabljamo računovodski program Vasco, spremljava kreditov, pa se bo po pridobitvi licence izvajala ročno v excelu.

2.3 Minimalne kadrovske zahteve po zakonu

Kadrovske zahteve so regulirane v Pravilniku o pogojih za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja in tukaj so odstopanja nemogoča. Če namreč ne zadostuješ pogojem, tudi ne dobiš dovoljenja Ministrstva za gospodarstvo, razvoj in tehnologijo, za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja.

Omenjen pravilnik določa podrobnejše kadrovske, izobrazbene, prostorske, tehnične, organizacijske in druge pogoje, ki jih mora podjetje kot dajalec kredita izpolnjevati.

V 4. členu Pravilnika o pogojih za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja je navedeno, da mora imeti dajalec kredita (v našem primeru podjetje) zaposleno osebo, odgovorno za vodenje in pravilnost poslovnega procesa potrošniškega kreditiranja (odgovorna oseba) in vsaj eno osebo, s polovičnim delovnim časom, za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja (delavec) (Uradni list, RS, 2017).

Odgovorna oseba in delavci morajo imeti najmanj izobrazbo, pridobljeno po visokošolskem strokovnem študijskem programu prve stopnje, v skladu z zakonom, ki ureja visoko šolstvo, oziroma izobrazbo pridobljeno po študijskih programih prve stopnje, v skladu z zakonom, ki ureja slovensko ogrožje kvalifikacij, 7. raven (Uradni list, RS, 2017).

V Pravilniku je prav tako navedeno, da mora imeti odgovorna oseba vsaj štiri leta delovnih izkušenj na področju finančnih storitev, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja bančništvo, delavec pa vsaj tri leta delovnih izkušenj, na področju opravljanja finančnih storitev kreditiranja ali finančnega zakupa, kot jih opredeljuje zakon, ki ureja bančništvo (Uradni list, RS, 2017).

2.4 Prostorski in tehnični pogoji

V pravilniku o pogojih za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja so jasno opredeljeni prostorski in tehnični pogoji, katere mora posojilodajalec oziroma podjetje, ki se s to dejavnostjo ukvarja zagotavljati.

Potreben je poslovni prostor, ki ima na razpolago pisarniško in tehnično opremo, ki zagotavlja vodenje evidence o sklenjenih kreditnih pogodbah, pooblaščenim osebam pa je treba omogočiti vpogled in nadzor nad poslovanjem dajalca kredita.

Vhod v poslovni prostor mora biti opremljen z napisom, iz katerega sta razvidna ime in sedež dajalca kredita.

Poslovni prostor, ki je primeren za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja, mora zagotavljati ločen prostor, ki potrošniku zagotavlja, da si nemoteno prebere kreditno pogodbo in se seznani s pogoji kreditiranja. Stanovanje se ne šteje kot poslovni prostor.

Dajalec kredit mora razpolagati tudi s tehnično opremo oziroma informacijsko tehnologijo, ki mu omogoča stalno nemoteno in varno podporo poslovnemu procesu, omogočati pa mora izračun efektivne obrestne mere, stanja dolga in preostalega zneska kredita. Omogočati mora izdelavo obračuna obveznosti predčasnega odplačila posojila in pripravo podatkov za izvajanje nadzora v skladu z zakonom.

Pri ustanavljanju našega podjetja smo bili zelo pozorni na ureditev poslovnega prostora, da bo opremljen v skladu s Pravilnikom, kar nam je popolnoma uspelo.

Poslovni prostor je opremljen s čakalnico, kjer se kreditojemalec lahko seznani s pogoji potrošniškega kreditiranja, ki jih nudi naše podjetje. Čakalnica je ločena od delovnega mesta referenta za kreditiranje, ki nudi osebni posvet s potrošnikom.

Razpolagamo pa tudi s prostorom, ki omogoča potrošniku zasebnost in mir za preučitev potrošniške pogodbe (Uradni list, RS, 2017).

2.5 Nalepka za dovoljenje

Če je vloga popolna in so izpolnjeni vsi pogoji za pričetek poslovanja, pristojno ministrstvo podjetju, ki je pridobilo dovoljenje, izda nalepko modre barve in štirioglate oblike, z zaobljenimi vogali, v velikosti 16,5 x 11,7 cm, z napisom »DOVOLJENJE ZA POTROŠNIŠKO KREDITIRANJE« pod katerim je še napis »Dovoljenje ne velja za sklepanje kreditnih pogodb za nepremičnino«. Oboje je zapisano v belem polju, z modro barvo. Spodaj je še napis »Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo« ki je z zlatimi črkami izpisano na modri podlagi.

Z nalepko podjetje za dajanje potrošniških posojil izkazuje, da ima dovoljenje in posluje v skladu z zakonom.

Nalepko je treba zalepiti na vidno mesto, in sicer na vhodu v poslovni prostor (Uradni list, RS, 2017).

2.6 Vzgoja lastnih kadrov (upravljanje s talenti)

Upravljanje talentov je postopek, s katerim podjetja prepoznajo in razvijajo nadarjene kadre. Če podjetje temu nameni pozornost, se to zagotovo kaže tudi pozitivno na organizaciji in njeni produktivnosti.

Stalnost, usposabljanje in morala zaposlenih so ključne stvari, po katerih se podjetja ločijo med seboj.

Pri nas se v zadnjem času soočamo z izrednim pomanjkanjem usposobljenega kadra. Kljub več razpisom nam še ni uspelo najti kadra, ki bi zadostil razpisnim pogojem.

Ker smo mikropodjetje (dva zaposlena), sta tudi vzgoja in razvijanje lastnega kadra izredno težka, sploh če si omejen z zakonskimi normativi. Vendar se trudimo, da v podjetju vlada pozitivna klima in da ustvarjamo prijetno delovno okolje.

Predvsem srednja in velika podjetja bi morala dati velik poudarek na vzgoji lastnih kadrov, kot tudi na zadržanju usposobljenega kadra.

V zvezi s talenti, si moramo postaviti naslednja štiri ključna vprašanja (Majcen, 2008):

1. Ali se dovolj trudimo, da jih prepoznamo?
2. Ali jim dajemo dovolj možnosti, da se izkažejo z rezultati in dosežki?
3. Ali jim ponujamo dovolj možnosti za razvoj njihovih izjemnih sposobnosti?

4. Ali pravilno ukrepamo, da bi jih zadržali in da nam ne bi odšli drugam?

Zaposleni, so ključni in osrednji dejavnik vsake organizacije, zato je pravilna kadrovska sestava izredno pomembna. Za uspešno poslovanje so potrebni sodelavci z ustreznim strokovnim znanjem, poklicno usmerjenostjo, sposobnostmi in delovnimi izkušnjami; sodelavci, ki so ustrezno motivirani in pravično nagrajeni za opravljeno delo. Pomen upravljanja s človeškimi talenti je vse večji saj se mora upravljalvska struktura v današnjem času spopadati s problemi motiviranja, navduševanja, usklajevanja, odstranjevanja ovir za ustvarjalne posameznike in vzpostavljanja ustreznih pogojev za spodbujanje napredka (Ivanuša Bezjak, 2006).

Večina podjetij pri nas in globalno priznava, da je razvijanje kadra zelo pomembno a uresničevanje tega cilja je velikokrat polovičarsko in zato manj uspešno.

Tabela 1: Upravljanje talentov, vprašanja in rešitve

Vprašanje:	Rešitev:
Kje dobiti ustrezen kader?	Identificiranje potencialnih posameznikov na lokalnih in tujih trgih, načrtno usposabljanje ljudi za te položaje, premeščanje in kroženje.
Iz kje naj izhaja naslednja generacija vodij? Prevladujejo starejši vodje in neizkušeni kadri	Razvijanje vodstvenih veščin, trenerstvo in mentorstvo - prenos znanja
Kako ustvariti kulturo, ki temelji na uspešnosti?	Določitev ustreznega sistema ocenjevanja uspešnosti, vodenje z zgledom.
Kako pritegniti in zadržati mlajše generacije, ki imajo druge cilje in vrednote?	Fleksibilnejši delovnik, repozicioniranje, promocija podjetja.
Kje najti ustrezno usposobljen kader? Pomanjkanje strokovnjakov.	Nagrajevanje, fleksibilno delo polno izzivov, priložnost za dokazovanje in razvoj, interni treningi za razvoj talentov.

Vir: (Žezlina, Janez, 2011, Upravljanje in razvoj ključnih kadrov v slovenskih organizacijah – magistrsko delo, Ljubljana, FDV)

Proces upravljanja talentov bi lahko razdelili na osem korakov, kot prikazuje slika spodaj, proces pa ni mogoč brez natančne definicije delovnega mesta, opisa delovne vloge, modela kompetenc in spodbujanja izobraževanja.



Slika 1: Proces upravljanja s talenti

Vir: (https://sl.wikipedia.org/wiki/Upravljanje_talentov)

Iz vsega navedenega lahko zaključimo, da so zaposleni naš največji kapital, ki ga je potrebno znova in znova oplemenititi.

3 TOKOKROG DOKUMENTACIJE

3.1 Proces odobravanja potrošniških kreditov

Proces odobravanja potrošniških kreditov mora biti hiter, enostaven in prijazen do potencialnega kreditojemalca. Za bolj slikoviti prikaz procesa odobravanja kredita sem se odločila postopek prikazati na sledeč način:



Slika 2: Proces odobravanja potrošniških posojil

Vir. (lasten)

V našem podjetju trenutno vzpostavljamo portal (spletno stran), na katerem bo potrošnik dobil vse informacije vezane na kredit, imel bo možnost kontakta s spletnim svetovalcem ali pa naročilo kredita preko spleta.

Postopek pridobitve bo potekal tako, da si bo potrošnik, po strinjanju s pogoji kreditodajalca, na spletni strani kreditodajalca ustvaril uporabniški račun, v katerega se bo prijavljajal s svojim E-mail naslovom in geslom. Preko uporabniškega računa bo potrošnik zaprosil za posojilo ter dostopal do dnevno osveženih informacij o stanju potrošniškega posojila.

Za postopek pridobitve posojila, bo potrošnika vodil sistem čez vnos potrebnih podatkov. Najprej bo treba za izračun mesečne anuitete in stroške posojila v izračunu opredeliti znesek želenega posojila in mesečno dobo odplačila posojila. V našem podjetju smo se odločili, da bo znesek najvišjega posojila znašal 2.000,00 EUR, najdaljša mesečna doba odplačila pa 12 mesecev. Potrošnik bo prejel predhodno informacijo o kreditu, ki mu omogoči primerjavo različnih ponudb, predhodno informiranje o kreditu ter presojo ustreznosti kredita glede na svoje potrebe in zmožnost odplačevanja.

Nato bo program od potrošnika zahteval vnos nekaterih osebnih podatkov (ime, priimek, datum rojstva, EMŠO, davčno številko, številko osebnega dokumenta z datumom veljavnosti in izdajateljem osebnega dokumenta) in vnos finančnih podatkov kreditojemalca (mesečni prejemki, mesečne kreditne obveznosti, tip zaposlitve, število vzdrževanih oseb, številko TRR, limit na računu, uporaba kreditne kartice, podatki o obstoječem kreditu ali leasingu, morebitna blokada ali izvršba na TRR, ali je kreditojemalec v postopku osebnega stečaja in ali je imel v zadnjih dveh letih zamudo pri odplačilu kreditnih obveznostih). Po vnosu zahtevanih podatkov je potrebna potrditev, da so izpolnjeni podatki resnični in da se kreditojemalec strinja in sprejema pogoje poslovanja kreditodajalca.

Vsi zahtevani osebni in finančni podatki so minimalno zakonsko predpisani in jih kreditodajalec mora vključiti v pogodbo za odobritev potrošniškega posojila.

Za odobritev potrošniškega posojila je potrebna tudi osebna identifikacija z osebnim dokumentom in podpis pogodbe. Tukaj bo potrošnik imel izbiro načina osebne identifikacije, in sicer možnost obiska poslovalnice ali dostavo dokumentacije preko kurirske službe, ki obišče potrošnika na željenem naslovu in ob predložitvi osebnega dokumenta preveri identiteto.

Pred oddajo vseh podatkov, sistem potrošniku ponudi, da še enkrat preveri točnost vseh podatkov, saj se bodo le-ti uporabili za preverbo potrošnikove kreditne sposobnosti in pripravo pogodbe.

Vsi posredovani podatki bodo obravnavani zaupno.

Na vnesen e-naslov bo potrošnik predvidoma še isti dan, prejel odločitev o izdaji potrošniškega posojila, postopek odobritve pa bo lahko spremljal tudi preko svojega uporabniškega računa, kjer bo imel možnost prebrati dokumente, in sicer vlogo za pridobitev kredita, pogodbo o potrošniškem kreditu, SEPA obrazec in amortizacijski načrt.

Za obdelavo prošnje za kredit, pa bomo potrebovali še sliko osebnega dokumenta, plačilne liste zadnjih treh mesecev, izpiske TRR za zadnje tri mesece ter kopijo bančne kartice iz katere je razvidna številka računa, kamor bodo sredstva nakazana.

Po odobritvi posojila in po vračilu podpisane dokumentacije se izvede nakazilo posojila na TRR. Predvideno cel postopek pridobitve ob optimalnih pogojih traja tri delovne dni.

Če pa potrošniki ne želijo odpreti uporabniškega računa, ali niso vešči dela z računalnikom, se lahko oglasijo v poslovalnici, z vsemi zahtevanimi dokumenti in ves postopek speljejo s pomočjo kreditnega referenta.

Tabela 2: Tabela posojila - amortizacijski načrt

Datum sklenitve kreditne pogodbe: 02.05.2021

Letna obrestna mera: 8,00 %

PODATKI O KREDITU

LEKŠ MAJA

XXXXXXXXXX 00

XXXX XXXXXXXX

Znesek: 1.000,00 EUR

Doba trajanja: 12 mes

Anuiteta: 86,99 EUR

OBROK	DATUM ANUITETE	ANUITETA	OBRESTI	RAZDOLŽNINA	OSTANEK DOLGA
1	12.06.2021	86,99	6,67	80,32	919,68
2	12.07.2021	86,99	6,13	80,86	838,82
3	12.08.2021	86,99	5,59	81,40	757,42
4	12.09.2021	86,99	5,05	81,94	675,49
5	12.10.2021	86,99	4,50	82,49	593,00
6	12.11.2021	86,99	3,95	83,04	509,97
7	12.12.2021	86,99	3,40	83,59	426,38
8	12.01.2022	86,99	2,84	84,15	342,23
9	12.02.2022	86,99	2,28	84,71	257,52
10	12.03.2022	86,99	1,72	85,27	172,25
11	12.04.2022	86,99	1,15	85,84	86,41
12	12.05.2022	86,99	0,58	86,41	0,00
	SKUPAJ:	1.043,86	43,86	1.000,00	

Vir: (https://moj.kdl.si/dokument/841/view/amortization_plan)

Reprezentativni primer:

Znesek: 1.000,00 EUR

Doba odplačila: 12 mesecev

Strošek odobritve: 130,00 EUR

Strošek obresti: 43,86 EUR

Skupni stroški kredita: 173,86 EUR

Efektivna obrestna mera EOM 41,26 %

Prednost najema potrošniškega kredita v našem podjetju za potrošnika je ta, da je odobritev preprosta, hitra in enostavna, odplačevanje je enostavno kar preko direktne obremenitve ali položnice, stroški odobritve so minimalni, možnost najema tudi potrošnikom, ki ne zadostujejo pogojem bank za najem kredita.

3.2 Analiza kreditne sposobnosti

Dajalec kredita mora pred sklenitvijo kreditne pogodbe oceniti kreditno sposobnost potrošnika. Analiza kreditne sposobnosti je pri odobravanju posojila zelo pomembna, vendar ni ključna. Podjetja, ki se ukvarjajo z dajanjem potrošniških posojil se namreč zavedajo, da bi se potrošnik verjetno odločil za kredit pri banki, če bi imel idealno kreditno sposobnost. Zaradi oderuštva namreč še vedno ni zaupanja v zasebna podjetja, ki se ukvarjajo s potrošniškim kreditiranjem.

Minimalna plača, ki je predpisana z Zakonom o minimalni plači (ZminP) se je s 1.12.2021 dvignila na 1.024,24 EUR bruto in ta dvig vpliva na kreditno sposobnost posameznika (Inform d.o.o., 2021).

Analizo kreditne sposobnosti opravimo ob predpostavki, da mora potrošniku po plačilu obveznosti iz vseh drugih morebitnih obrokov kreditov ostati najmanj znesek, v višini 76% bruto minimalne plače, kar sedaj znaša 778,42 EUR, ostati pa mu mora tudi znesek za preživljanje vzdrževanih družinskih članov, v višini prejemka določenega za preživljanje (Data d.o.o., 2021).

Zakonska podlaga za rubež plače je 102. člen ZIZ, ki določa:

Na dolžnikove denarne prejemke, ki se v skladu z zakonom, ki ureja dohodnino, štejejo za dohodek iz delovnega razmerja, ter na odškodnino iz naslova izgube ali zmanjšanja delovne sposobnosti je mogoče seči:

1. za denarne terjatve, razen za terjatve, navedene v 2. točki tega odstavka, do dveh tretjin prejemkov, na katere se seže z izvršbo, vendar tako, da dolžniku ostane najmanj znesek v višini 76 % minimalne plače, če dolžnik preživlja družinskega člana ali drugo osebo, ki jo mora preživljati po zakonu, pa tudi znesek v višini prejemka, določenega za osebo, ki jo preživlja dolžnik, po merilih, ki jih določa zakon, ki ureja socialno varstvene prejemke, za dodelitev denarne socialne pomoči;

2. V primeru, da delavec preživlja družinske člane

Kot že predstavljano, je v 1. točki 102. člena ZIZ opredeljeno, da dolžniku/delavcu po realizaciji sklepa o izvršbi ostane najmanj znesek v višini 76 odstotkov minimalne plače. Če dolžnik preživlja družinskega člana, ki ga mora preživljati po zakonu, pa se temu znesku prišteje še znesek v višini prejemka, določenega za osebo, ki jo preživlja dolžnik/delavec, po zakonu, ki ureja varstvene prejemke za dodelitev denarne socialne pomoči.

Zakonsko podlago najdemo v Zakonu o socialno varstvenih prejemkih (ZSVarPre), in sicer je v 8. členu določeno, da znaša osnovni znesek minimalnega dohodka 402,18 EUR.

V nadaljevanju so v 26. členu opredeljena merila za določitev višine minimalnega dohodka, in sicer je v 9. točki določeno, da znaša za vsakega otroka količnik 0,59 od minimalnega dohodka, kar pomeni 237,29 EUR za vsakega otroka. To se v celoti upošteva zgolj v primeru, da gre za starša samohranilca; v nasprotnem primeru se ta znesek razpolovi, saj lahko vsak od staršev prispeva polovico minimalnega dohodka za vsakega otroka.

Pri analizi kreditne sposobnosti upoštevamo vse dohodke, ki so kot takšni definirani v Zakonu o dohodnini (dohodki iz delovnega razmerja, dohodki iz dejavnosti, pokojnine,...ne upoštevajo pa se na primer jubilejne nagrade).

Kreditodajalec mora oceniti kreditno sposobnost potrošnika na podlagi predloženih dokumentov o prejemkih, ki mu jih potrošnik preda ob zaprosilu za kredit. Podatke, ali je potrošnik prezadolžen, dobimo iz zbirk osebnih podatkov, ki se vodijo na podlagi zakona, ki ureja bančništvo (ZBan-3, Uradni list RS št. 92/2021) in do katerih imamo dostop z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov (ZVOP-1, Uradni list št. 94/2007).

V veliki meri se uporablja tudi SISBON (Slovenski informacijski sistem bonitet).



Slika 3: Slovenski informacijski sistem bonitet

Vir: (<http://sisbon.si/sl>)

Poslovanje registra je urejeno z Zakonom o bančništvu in Zakonom o potrošniških kreditih. V njem se zbirajo in obdelujejo podatki, ki se nanašajo na zadolženost in korektnost izpolnjevanja pogodbenih obveznosti fizičnih oseb posameznikov. Ti podatki so dodatna informacija za določitev kreditne sposobnosti, kreditodajalec pa se glede na svojo poslovno politiko in druge podatke samostojno odloči, ali bo posel sklenil ali zavrnil (Evropski potrošniški center Slovenija, 2021).

Ob zavrnitvi vloge za sklenitev kreditne pogodbe zakon o potrošniških kreditih, v 10. členu navaja, da v kolikor kreditodajalec vlogo za kredit zavrne, je dolžan potrošnika o tem obvestiti in ga obvestiti kaj je razlog zavrnitev in ali je podlaga avtomatizirana obdelava podatkov, v kolikor je bila uporabljena. V kolikor je razlog za zavrnitev vloge potrošnika rezultat poizvedb v zbirki osebnih podatkov, je potrebno potrošnika obvestiti o rezultatu opravljene poizvedbe (Uradni list RS, 2016) .

Moje osebno mnenje je, da bi več podjetij uporabljalo Sisbon, če bi bil cenovno bolj dostopen. Če želijo zasebna podjetja biti konkurenčna bankam, morajo poslovati, s čim nižjimi stroški in Sisbon predstavlja kar velik strošek. Nadomestilo za kreditodajalce znaša 60,00 EUR za 25 vpogledov mesečno, 112,50 EUR za 50 vpogledov mesečno, 300,00 EUR za 150 vpogledov mesečno, 525,00 EUR za 300 vpogledov mesečno in 675,00 EUR za 450 vpogledov mesečno. Vsak dodaten vpogled, nad zakupljeno količino pa se obračuna v višini 2,50 EUR mesečno, razen pri zakupu paketa 450, znaša 1,80 EUR mesečno (Uradni list RS, 2012).

Menim tudi, da bi podjetja za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja morala imeti na razpolago informacijsko tehnologijo, s katero razpolagajo tudi banke, seveda za ustrezno nadomestilo, kar bi zelo poenostavilo poslovanje in birokracijo, ki je še zmeraj preveč.

3.3 Računovodsko evidentiranje

Računovodstvo je dejavnost, ki se ukvarja z računovodskim (vrednostnim) spremljanjem, presojanjem in prikazovanjem poslovanja. V računovodstvu se oblikujejo informacije o sredstvih, stroških, odhodkih, prihodkih, poslovnih izidih, o pretoku denarnih sredstev in finančnem izidu.

Računovodske informacije so informacije o minulih in prihodnjih procesih, temeljijo pa na podlagi računovodskih podatkov (Fabčič, 2015/2015).

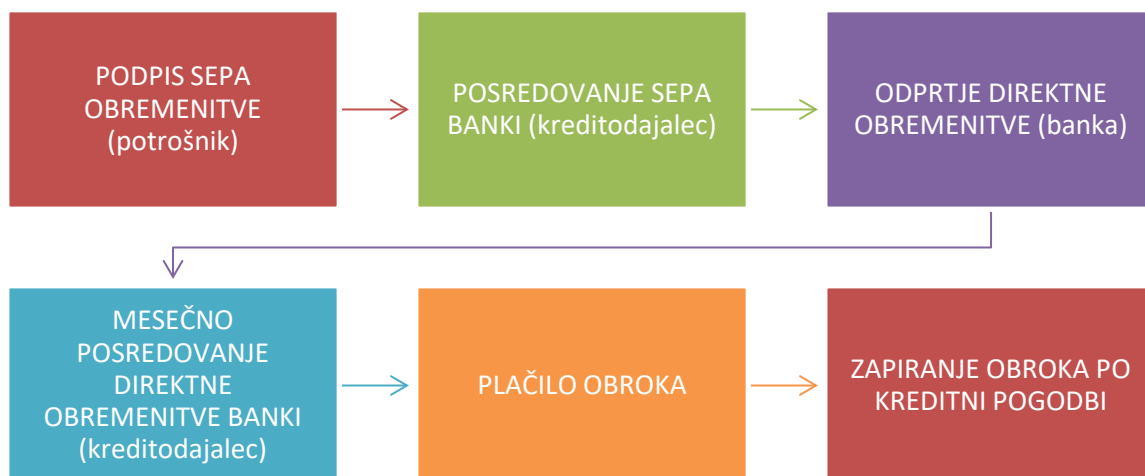
Tudi pri dejavnosti potrošniškega kreditiranja je računovodsko evidentiranje zelo pomembno, saj si z njim zagotovimo natančnost, transparentnost in sledljivost poslovanja.

V veliko pomoč so nam Slovenski računovodski standardi (SRS), ki so pravila o strokovnem ravnanju na področju računovodenja, ki jih oblikuje Slovenski inštitut za revizijo. Njihovo oblikovanje je spodbudil 5. člen zakona o računovodstvu iz leta 1989, ki je vrhovno strokovno organizacijo pooblastil, naj namesto države, ki je dotlej z zakoni in drugimi predpisi urejala računovodenje, samostojno ter skladno z razvojem stroke v svetu in domačimi dosežki oblikuje svoje strokovne standarde (Slovenski inštitut za revizijo, 2018).

3.4 Odplačevanje kredita

Ob ustanovitvi našega podjetja smo se odločili, da bomo nudili različne možnosti odplačevanja posojila, odvisno od potrošnika in njegovih želj. Osredotočili se bomo pa predvsem na dva tipa, ki se nam zdita najbolj pogosta, najbolj enostavna in najbolj uporabna. To je plačevanje obrokov kredita preko direktne obremenitve (SEPA) in pa plačevanje obrokov kredita preko položnic.

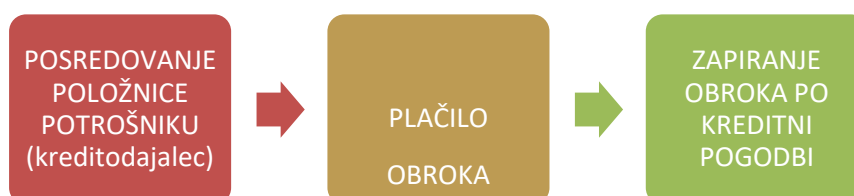
Odplačevanje kredita preko direktne obremenitve (SEPA):



Slika 4: Odplačevanje kredita preko direktne obremenitve

Vir. (lasten)

Odplačevanje kredita preko položnice:



Slika 5: Odplačevanje kredita preko položnice

Vir. (lasten)

3.5 Izterjava

Pri poslovanju podjetja je pomemben segment izterjava oziroma pomembno je, da podjetje dobi storitve v celoti plačane. Vedno pogosteje se dogaja, da potrošniki ne uspejo, v roku, poravnati zapadlih obrokov in kreditodajalec mora ukrepati. Temelj uspešne izterjave dolga je dobro opravljena analiza kreditne sposobnosti potrošnika, saj z njo kar dodobra spoznamo premoženjsko stanje potrošnika in druge okoliščine, ki vplivajo na poplačilo dolga.

Cilj izterjave je zmerja poplačilo obstoječega dolga in zagotavljanje plačila brez izterjave v prihodnje.

Postopek izterjave v našem podjetju je predviden tako, da po preteku 15 dni od zapadlosti obroka posojila v plačilo pošljemo pisni opomin, stranki se pošlje položnica, ki je višja za strošek opominjanja, izvedemo telefonsko izterjavo in izterjavo preko delodajalca. Če zapadle terjatve niso poravnane, kljub opominjanju, pošljemo še drugi in hkrati zadnji opomin pred sodno izterjavo. Stranka ima petnajstdnevni rok za plačilo po prevzemu opomin. Sledi izterjava po sodni poti.

Pred sodno izterjavo je potrebno opraviti poizvedbe o dolžnikovem premoženju in pa natančno izračunati obresti. Pripraviti je treba opomine dolžnikom, pozive k plačilu obveznosti in tudi sestaviti izvensodne dogovore.

Po zapadlosti dolga je treba vzpostaviti kontakt s dolžnikom, opraviti z njim razgovor in mu prikazati sodne kazenske in finančne posledice izterjave dolga.

V kolikor se mora kreditodajalec poslužiti katerekoli vrste izterjave, se potrošnik uvrsti na rdečo listo neplačnikov in si potrošniškega posojila v našem podjetju več ne more pridobiti.

3.6 SWOT analiza (s strani kreditodajalca – podjetja)

Preden smo se odločili za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja smo naredili temeljito raziskavo trga z namenom, da bi se prepričali kakšne so dejansko naše možnosti, da na trgu uspemo.

PRILOŽNOSTI: - donosni posel - zvestoba potrošnikov - povečano povpraševanje	NEVARNOSTI: - zakonodaja - negotove gospodarske razmere - vedno večja konkurenca - finančna nedisciplina
PREDNOSTI: - možnost širjenja in odprtja novih poslovalnic - visoka kakovost storitev - mogoče je e-poslovanje - promocija tudi preko socialnih omrežij - individualni pristop	SLABOSTI: - veliko finančno tveganje - potreben dober informacijski sistem

Slika 6: SWOT analiza

Vir. (lasten)

Iz SWOT analize je razvidno, da se splača vložiti v posel in nadaljevati s pridobivanjem dovoljenja za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja saj prevladajo priložnosti in prednosti nad nevarnostmi in slabostmi.

Zavedamo se, da je naša priložnost, da pritegnemo velik delež potrošnikov z ugodnimi posojili, ki se bodo radi vračali in najemali nova posojila, za nas pa je to donosen posel.

Nevarnost nam predstavlja zakonodaja, ki storitev potrošniškega kreditiranja vse bolj omejuje in pa negotove gospodarske razmere, predvsem sedaj v času covid krize, ko je prihodnost zelo nejasna, vedno večja konkurenca na trgu in finančna nedisciplina.

Prednosti našega podjetja je možnost širjenja po celi Sloveniji, storitve, ki jih bomo ponujali bodo zelo kakovostne in enostavne s pomočjo e-poslovanja. Pomemben je tudi osebni pristop in pa promocija podjetja, predvsem na spletnih omrežjih.

Slabosti vidimo predvsem v velikem finančnem tveganju in potrebi po odličnem informacijskem sistemu.

4 RAČUNOVODSTVO

4.1 Tipične knjižbe

Z bilančnimi spremembami se je pojavila potreba po kontih, ker vsak poslovni dogodek spremeni stanje v bilanci.

Konto predstavlja posamezno obliko sredstva ali vira sredstva, na katerega zapisujemo vse spremembe, ki so jih povzročili poslovni dogodki, v skladu s pravili.

Imenujemo jih te-konti saj imajo obliko črke T, na njih pa knjižimo oz. zapisujem vse spremembe, konec meseca pa jih zaključimo in naredimo končno bilanco stanja.

Poznamo tri vrste kontov: konte stanja (prikazujejo stanje in gibanje sredstev in virov sredstev in jih ločimo na pasivne in aktivne konte, konte stroškov in konte uspeha.

Prednost kontnega plana je predvsem v tem, da ima vsak konto številčno oznako, ki bistveno poenostavi predvsem pa poenoti knjiženje in vsebuje tudi ponazoritve knjižb (Palčič, 2010).

Primer:

Knjiženje danega kratkoročnega posojila, v višini 2.000,00 EUR:

1820-kratkoročna posojila		1100 - TRR	
2000			2000

Konto 1820 je konto sredstev, kjer naše podjetje in tudi podjetja nasploh, na debetni strani (v breme) izkazujejo stanje kratkoročnih danih posojil drugim, proti knjižba je zmanjšanje stanja na transakcijskem računu, saj je posojilo dano iz transakcijskega računa.

4.2 Posebnosti

Posebnosti pri knjiženju potrošniških posojil so obresti. Obresti so nadomestilo za izposojena denarna sredstva ali nepravočasno izpolnitev denarne obveznosti dolžnika (Verlag Dashöfer, 2020).

Posojilodajalcu predstavljajo prihodek, posojilojemalcu pa strošek oziroma odhodek. Višina obrestne mere, način izračunavanja ter tudi rok za plačilo glavnice in obresti mora biti določen s posojilno pogodbo.

Finančni prihodki iz naslova obresti se pripoznajo ob obračunu skladno s posojilno pogodbo (mesečno, tromesečno, letno,...) ne glede na denarni tok. Terjatve iz naslova obresti se pripoznajo, če ne obstaja utemeljen dvom glede na njihovo velikost, zapadlost v plačilo in plačljivost.

Izkazujemo jih na kontih skupine 150. (Verlag Dashöfer, 2020)

Primer knjiženja kratkoročnega kredita z obrestmi na konte:

Nakazilo posojila: 182/110

Obračun obresti: 150/775

Prejem plačila obresti: 110/150

Prejem vračila posojila: 110/182

5 GDPR – VAROVANJE OSEBNIH PODATKOV

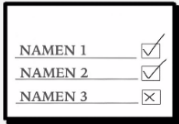
5.1 Arhiviranje osebnih podatkov in dokumentacije

Kratika GDPR pomeni General Data Protection Regulation.

Z Zakonom o varstvu osebnih podatkov se določajo pravice, obveznosti, načela in ukrepi s katerimi se preprečujejo neustavni, nezakoniti in neupravičeni posegi v zasebnost in dostojanstvo posameznika.

Vsi podatki, ki jih obdelujemo za potrebe odobritve potrošniškega kredita morajo biti ustrezni po obsegu in primerni glede na namene, za katere se zbirajo in dalje obdelujejo.

Zakon opredeljuje, da se osebni podatki lahko obdelujejo le če je za obdelavo njih podana osebna privolitev posameznika, ki mor biti predhodno pisno ali na drug primeren način seznanjen z namenom obdelave osebnih podatkov (Uradni list RS, 2007).

Veljavna PRIVOLITEV po Splošni uredbi				
				
DOKAZLJIVA	PROSTOVOLJNA	SPECIFIČNA	INFORMIRANA	NEDVOUMNA
Dokazljiva je privolitev, ki omogoča, da jo lahko upravljaavec kadarkoli izkaže na zahtevo nadzornega organa.	Prostovoljna je privolitev, ki: • zagotavlja resnično izbiro in nadzor, • NE izhaja iz razmerja ne-sorazmerne moči med upravljavcem in posameznikom (delovno razmerje, javna oblast itd.), • NI pogoj za sklenitev pogodbe, • jo lahko posameznik kadarkoli umakne, • ne prinaša škodljivih posledic za posameznika, če je ne poda ali če jo umakne.	Specifična je privolitev, ki je podana za konkretno opredeljen namen.	Informirana je privolitev, ki jasno pove: • kdo je upravljavec, • za kakšen namen se bodo podatki obdelovali, • kateri podatki se bodo obdelovali, • da lahko posameznik privolitev kadarkoli umakne, • da ima pravico, da zanj ne velja odločitev, ki temelji zgolj na avtomatizirani obdelavi, vključno z oblikovanjem profilov, • o morebitnih tveganjih pri prenosu osebnih podatkov v tretjo državo ali mednarodno organizacijo.	Nedvoumna je privolitev, ki je podana z izkazljivim in aktivnim dejanjem posameznika, ni domnevna.

Slika 7: Privolitev v obdelavo osebnih podatkov

Vir: (<https://www.ip-rs.si/zakonodaja/reforma-evropskega-zakonodajnega-okvira-za-varstvo-osebni-podatkov>)

Osební podatki se lahko, v skladu z GDPR, hranijo toliko časa, dokler traja dejanje, zaradi katerega so se podatki zbrali oz., dokler ni dosežen namen zbiranja in obdelave podatkov.

Po tem času je potrebno osebne podatke zbrisati, uničiti, blokirati ali anonimizirati, v kolikor niso opredeljeni kot arhivsko gradivo, na podlagi zakona, ki ureja arhivsko gradivo in arhive.

V našem podjetju bomo varovanju osebnih podatkov dali velik poudarek. Podatki na serverju, se bodo, v skladu z GDPR, po predpisanem času uničili. Papirnató gradivo, kot so posojilne pogodbe, pa se bo hranilo v prostorih oz. omarah, ki so zaščiteni pred krajo, požarom, izlitjem vode,...

Zagotovljena bo tudi ustrezna sledljivost obdelave osebnih podatkov (kdo in kdaj obdeluje osebni podatek in tudi vpogled), zaradi tega je tudi e-poslovanje optimalna rešitev.

Prizadevali si bomo postaviti visok standard varovanja osebnih podatkov.

Glede na to, da je dejavnost potrošniškega kreditiranja dejavnost, ki operira z veliko osebnimi podatki, bo potrebno te tudi ustrezno hraniti in zaščititi.

Vsa dokumentacija bo tudi ustrezno elektronsko zaščitená in varovana pred vdori v informacijski sistem, za kar bo poskrbelo podjetje, ki se ukvarja z informacijsko tehnologijo in je skrbnik našega informacijskega sistema. Zagotovljen bo dostop do gradiva pooblaščenim osebam, zlorabo bomo pa poskušali preprečiti s stalno kadrovske zasedbo, saj pri pogosti menjavi kadra, lahko pride do zlorabe osebnih podatkov.

Prav tako kot arhiviranje je pomembno tudi uničenje dokumentacije po preteku roka hrambe z varnim razrezom, ki bo opravljen na podlagi naloga za uničenje, ki ga mora potrditi odgovorna oseba.

6 POTROŠNIŠKO KREDITIRANJE V SLOVENIJI

6.1 Potrošniški kredit

Danes namenjamo potrošniške kredite predvsem za nakup različnih dobrin ali za plačilo storitev, ki pomenijo za potrošnike izredni odhodek oziroma odhodek, ki presega njihov proračun.

Najemanje potrošniških kreditov je del našega življenja tako pri nas kot tudi v tujini in nam omogočajo uravnavanje likvidnosti osebnih financ.

Potrošniški kredit je posojilo oziroma finančni produkt, ki pa ponujajo pravne osebe. Kredit predstavlja posojen denar, v zameno za plačilo obresti ter vračilu glavnice po določenem času na določen način (Inter Prudens d.o.o., 2021).

Potrošniško kreditiranje v Republiki Sloveniji ureja Zakon o potrošniških kreditih, ki ureja potrošniške kreditne pogodbe pri katerih kot jemalec kredita nastopa potrošnik, ki jemlje kredit pod pogoji, ki jih določa zakon (Uradni list RS, 2016).

Namen Zakona o potrošniškem kreditiranju je predvsem zaščititi potrošnika, seveda pa sam zakon ne more zaščititi potrošnike pred zlorabami oziroma oškodovanju. Zelo pomembno pa je, da se potrošniki zavedajo obveznosti, ki jih sprejemajo s sklepanjem kreditnih pogodb in da poznajo svoje pravice.

V Republiki Sloveniji morajo ponudniki, ki se nudijo storitev potrošniškega kreditiranja in kreditni posredniki izpolnjevati pogoje, ki jih predpiše Banka Slovenije, če gre za kreditne posrednike bank in hranilnic, oziroma s pravilnikom minister, pristojen za varstvo potrošnikov, če gre za kreditne posrednike drugih dajalcev kreditov (Uradni list RS, 2016).

6.2 Ponudniki potrošniškega kreditiranja

Kreditni posrednik je lahko fizična ali pravna oseba, ki opravlja posredovanje pri sklepanju kreditnih pogodb v okviru dejavnosti kreditodajalca, torej oseba, ki je za dajanje kreditov pooblaščen. Kreditodajalci pa morajo izpolnjevati posebne pogoje za opravljanje dejavnosti potrošniškega kreditiranja. Ključni pogoj je med drugim, da so ustrezno strokovno usposobljeni.

Za kreditnega posrednika se šteje oseba, ki jo je kreditodajalec pooblastil, da sklepa pogodbe o potrošniškem kreditu, v imenu in za račun kreditodajalca.

Kreditni posrednik lahko opravlja storitve kreditnega poslovanja le na podlagi pooblastila v pisni obliki, ki mu ga je dal kreditodajalec. Vsak kreditni posrednik mora od posojilodajalca ob sklenitvi pogodbe prejeti pisno izjavo, iz katere je razviden njegov status. S to izjavo se kreditni posrednik izkaže potrošniku.

Iz Registra dajalcev kreditov za opravljanje dejavnosti potrošniškega kreditiranja, ki ga vodi Republika Slovenija, Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo, je razvidno, da je v registru vpisanih 47 ponudnikov potrošniških kreditov, ki so pridobili dovoljenje Zakonu o potrošniške kreditiranju (ZPotK-2), ki se je pričel uporabljati 02.03.2017.

6.3 Informacije za potrošnika

Ko se kot potrošniki soočamo z iskanjem primernega kredita zase, si po navadi naredimo primerjave kreditov med različnimi ponudniki tovrstnih storitev. Pomembno je, da imajo potrošniki na voljo vse informacije o kreditu, ki ga želijo najeti. To so tako imenovane predhodne informacije. Te informacije so po navadi že dostopne na spletu oziroma jih mora ponudnik kredita posredovati potrošnik na posebej predpisanem obrazcu.

To so informacije za katere po navadi potrošnik prosi več različnih ponudnikov kredita, nato pa pred podpisom pogodbe, v miru izbere tisto ponudbo, ki mu najbolj ustreza.

Informacije, ki so za potrošnike najbolj pomembne, so, koliko denarja bodo dobili, kako visok bo mesečni obrok, koliko bodo morali odšteti za stroške, pomembno pa je poznati še druge elemente kredita kot so obresti, zamuda pri plačilu, odlog plačila in druge.

Že v fazi priprave predhodnih informacij po navadi kreditodajalci zahtevajo od potrošnikov osebne podatke, podatke oziroma dokazila o prilivih, dovoljenje za analizo kreditne sposobnosti in morda še kaj.

Potrošnik mora pred sklenitvijo pogodbe temeljito prebrati vso dokumentacijo, katero dobi od kreditodajalca in ob morebitni nejasnosti zahtevati dodatna pojasnila.

6.4 Kreditna pogodba

Predpisano je, da mora kreditna pogodba biti napisana na papirju ali kateremkoli drugem trajnem nosilcu podatkov kos sta trdi disk oziroma elektronska pošta. Vsebovati mora sestavne dele, ki jih določa zakon, ki ureja potrošniške kredite:

- Opredeliti mora vrsto potrošniškega kredita (gotovinsko posojilo, odlog plačila, prekoračitev na transakcijskem računu, kreditna pogodba za nepremičnino,);
- podatke o kreditodajalcu in posredniku, če se pogodba sklepa z njegovo pomočjo;
- podatki o kreditojemalcu;
- višino kredita in pogoje črpanja;
- ročnost kreditne pogodbe;
- blago ali storitev in njeno vrednost, če gre za kredit v obliki odloga plačila ali za povezano kreditno pogodbo;
- kreditno obrestno mero in pogoje za njeno uporabo, obdobja, pogoje in postopke za spreminjanje kreditne obrestne mere, datume, ko se kreditna obrestna mera prilagodi referenčni obrestni meri, in datume, ko se kreditni obrestni meri prilagodi anuiteta kredita. Kadar se v različnih okoliščinah uporabljajo različne kreditne obrestne mere, se informacije navedejo za vsako od njih;
- efektivno obrestno mero in skupni znesek, ki ga mora plačati potrošnik in je izračunan ob sklenitvi kreditne pogodbe, z navedbo vseh predpostavk za izračun obresti;
- amortizacijski načrt posojila;
- pravico kreditojemalca do brezplačnega izračuna stanja kredita, z razčlenjenim vsakim plačilom tako, da bo prikazana glavnica in obresti ter morebitni stroški, kadarkoli med trajanjem kreditne pogodbe;
- opredelitev stroškov vodenja transakcijskega računa, v kolikor je pogoj odprtje računa in pogoje pod katerimi se lahko višina teh stroškov spremeni;
- opredeljeni morajo biti stroški morebitnih notarskih storitev;
- opredelitev višine zamudnih obresti, in morebitnih dodatnih stroškov pri zamudi izpolnjevanja obveznosti ter opredeljene posledice pri zamudi plačila obveznosti iz kreditne pogodbe;
- pravico kreditojemalca do predčasnega odplačila posojila in opredelitev nadomestila za predčasno poplačilo;
- zavarovanja, če obstajajo;

- obstoj oziroma neobstoj pravice potrošnika do odstopa od pogodbe brez navedbe razloga,
- osnovni podatki o kreditodajalcu oziroma kontakt na katerega lahko potrošnik naslovi morebitno pritožbo v zvezi s kreditno pogodbo;
- druga pogodbeno določila in pogoje.

(Zakon o potrošniških kreditih, ZPotK-2, 12.člen) (Uradni list RS, 2016).

Zamudne obresti oziroma stroški, zaradi zamude zapadlih obveznosti v pogodbi, ne smejo biti višji od dejanskih stroškov in višine zamudnih obresti, določenih v zakonu, ki ureja predpisano obrestno mero zamudnih obresti.

Vračilo potrošniškega kredita se izvaja na transakcijski račun kreditodajalca in ne na roke, brez ustreznega potrdila.

6.5 Odstop od kreditne pogodbe

V kolikor kreditna pogodba ni sklenjena skladu z zakonom, ki ureja potrošniške kredite, lahko potrošnik, v enem mesecu po plačilu prvega obroka odstopi od nje. Nato je potrebno v osmih oziroma desetih dneh vrniti prejeti denar, vendar brez obresti in stroškov, kreditodajalec pa mora potrošniku v osmih dneh vrniti že plačane obroke.

Zakon, ki ureja potrošniške kredite za nebančne kredite še vedno določa najvišjo dovoljeno efektivno obrestno mero (EOM), ki ne sme biti višja kot 200 odstotkov povprečne EOM, ki jo uporabljajo banke.

6.6 Sklepanje kreditnih pogodb pri kreditnih posrednikih

Kreditni posredniki, kot so na primer razni trgovci, morajo imeti zaradi varnosti potrošnikov sklenjeno pogodbo s kreditodajalcem. Potrošnika so tudi dolžni obvestiti, če sodelujejo z enim ali več kreditodajalci. Prav tako potrošniku ne smejo zaračunati svojih storitev ali zahtevati oziroma sprejeti izpolnitve denarne obveznosti potrošnika za račun dajalca kredita, za katerega je posredoval pri sklepanju pogodb.

6.7 Efektivna obrestna mera

Efektivna obrestna mera ali EOM je letna stopnja, ki odraža dejansko ceno izposojenega denarja. Izračunamo jo tako, da upoštevamo vse stroške, ki jih mora plačati potrošnik in ki so kreditodajalcu znani (strošek obresti, strošek odobritve kredita, strošek zavarovanja, strošek vodenja kredita). Potrošniki moramo biti previdni, saj nekateri stroški običajno niso zajeti v izračunu efektivne obrestne mere, vendar se jih mora potrošnik zavedati.

Formula za izračun EOM:

$$\sum_{j=1}^m \frac{a_j}{\left(1 + \frac{EOM}{100}\right)^{t_j}} = \sum_{k=1}^n \frac{b_k}{\left(1 + \frac{EOM}{100}\right)^{t_k}}$$

m –število prejetih zneskov, če se kredit porablja postopoma, drugače je m = 1

aj –prejeti zneski, katerih vsota je enaka znesku kredita

tj –dolžina intervala, izražena v letih in delih leta, med začetnim trenutkom (datumom prejetja prve tranše kredita) in datumi naslednjih tranš (če so)

n –število obremenitev, ki jih tvorijo vsa odplačila kredita in skupni stroški kredita

b_k –posamezni zneski plačil

tk –dolžina intervala, izražena v letih ali delih leta, med začetnim trenutkom (datumom prejetja prve tranše kredita) in datumi posameznih odplačil oziroma posameznih plačil skupnih stroškov kredita

Slika 8: Formula za izračun EOM

Vir: (<https://www.uradni-list.si/glasilo-uradni-list-rs/vsebina/2004-01-3398/zakon-o-potrosniskih-kreditih-uradno-precisceno-besedilo-zpotk-upb1>)

Povprečne obrestne mere potrošniških kreditov objavlja Banka Slovenije dva krat letno v Uradnem listu Republike Slovenije in na svojem spletnem mestu.

V tabeli so predstavljene povprečne efektivne obrestne mere potrošniških kreditov bank in hranilnic, v obdobju od 01.01.2021 do 30.06.2021.

Tabela 3: Povprečna EOM

Potrošniški kredit (glede na ročnost in znesek)		Povprečna efektivna obrestna mera (v %)*
do 6 mesecev	in do 1.000 EUR	60,3
do 12 mesecev	in do 2.000 EUR	27,9
do 36 mesecev	in do 4.000 EUR	13,7
do 10 let	in do 20.000 EUR	8,4

* Valuta kredita EUR

Vir: (<https://www.bsi.si/statistika/obrestne-mere/povprecne-efektivne-obrestne-mere-potrosniskih-kreditov>)

6.8 Zaostritev ukrepov Banke Slovenije na področju kreditiranja prebivalstva

Banka Slovenije je ugotovila, da so tveganja povezana s potrošniškim kreditiranjem prebivalstva, povišana kljub uvedbi priporočil glede vzdrževanja zmerne rasti potrošniških kreditov, saj ta še vedno presega 10%. Zato je Banka Slovenije 1. novembra 2019 priporočilo preoblikovala v zavezujoč instrument na področju potrošniških kreditov, s katerim je navzgor omejila ročnost potrošniških kreditov in pa uredila razmerje med letnim stroškom servisiranja dolga in letnim neto dohodkom kreditojemalca.

Čeprav so bili potrošniki nad uvedbo zgoraj navedenih ukrepov ogorčeni, banke na določbo nikoli niso podale pripomb. Namen določbe je preprečiti prekomerno kreditiranje in tudi preprečiti prekomerno zadolževanje.

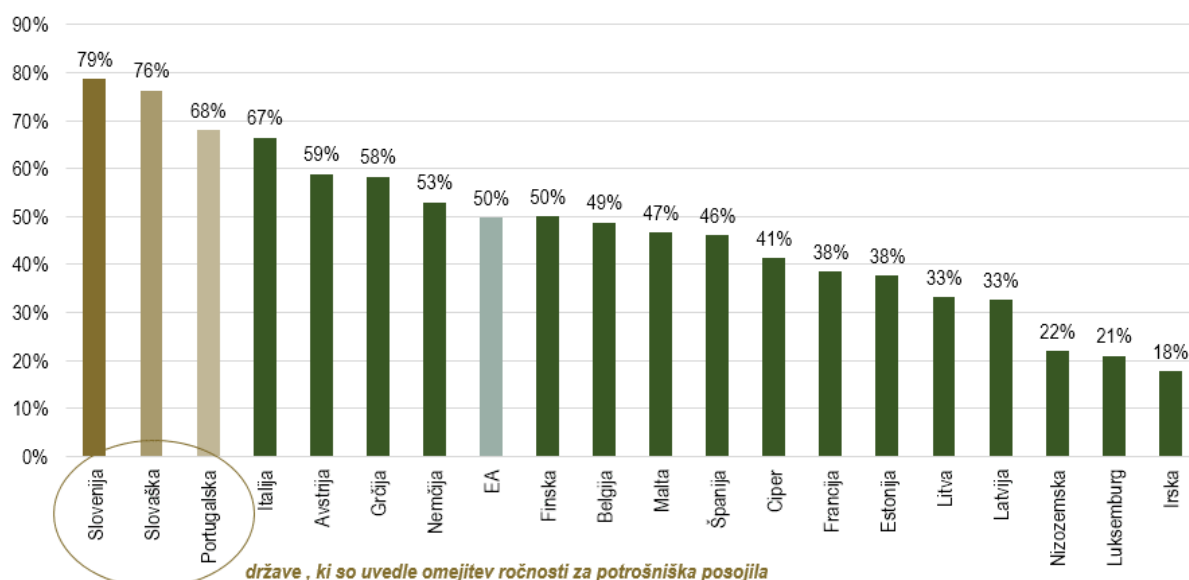
V zavezujočem instrumentu na področju potrošniških kreditov, ki je postal veljaven 01.11.2019 je napisano, da »ne glede na višino dohodka, mora potrošniku po plačilu vseh obrokov iz naslova kreditnih pogodb vsak mesec ostati najmanj znesek v višini 76% minimalne bruto plače, kot jo določa zakon, ki opredeljuje minimalno plačo. Če potrošnik preživlja družinskega člana ali drugo osebo, ki jo mora preživljati po zakonu, mu mora ostati tudi znesek v višini prejemka, določenega za osebo, ki jo preživlja, po merilih, ki jih določa zakon, ki ureja socialno varstvene prejemke, za dodelitev denarne socialne pomoči«

Ob upoštevanju te določbe pa je marsikateri potrošnik bil primoran zaprositi za potrošniško posojilo pri zasebniku, saj pri banki posojila ni dobil, ker oseb z nizkimi dohodki ne kreditirajo.

Po podatkih SURS-a, v Sloveniji, vsaj 20% zaposlenih, ki prejema neto plačo do 928 EUR in preživlja enega otroka, ne dobi kredita. Ranljiva skupina so tudi upokojenci, ki prejemajo starostno pokojnino do 700 EUR, ki prav tako potrošniškega kredita pri banki ne bodo dobili.

Ukrepe za področje kreditiranja prebivalstva pa ni uvedla samo Slovenija ampak večina evropskih držav.

Po podatkih ECB je Slovenija na prvem mestu po deležu posojil z ročnostjo daljšo od 5 let. Iz grafa je razvidno, da je takih posojil 79%, povprečje pa je 50% (Banka Slovenije, 2019).



Slika 9: Delež potrošniških posojil z ročnostjo nad 5 let

Vir: (ECB)

Iz vsega navedenega je razvidno zakaj se vedno več potrošnikov odloča za najem potrošniškega kredita pri zasebnikih. Sicer so ti krediti nižje vrednosti in z manjšo ročnostjo kot pri bankah in hranilnicah, vendar zasebniki velikokrat oziroma skoraj vedno prevzamejo rizik neplačila nase, ker se zavedajo, da se bodo potrošniki z odlično boniteto še vedno raje odločili za najem potrošniškega posojila pri banki oziroma hranilnici.

6.9 Primerjava ponudb potrošniških kreditov

V tabeli sem pripravila primerjavo med ponudniki potrošniških posojil. Med sabo sem primerjala banke, hranilnice in potrošniške kredite, ki jih je mogoče najeti pri zasebnikih, ki se ukvarjajo z dejavnostjo potrošniškega kreditiranja.

Iz primerjave je razvidno, da se ponudbe potrošniških kreditov med seboj močno razlikujejo. Če smo pozorni lahko z izbiro najugodnejšega ponudnika resnično prihranimo kar nekaj denarja.

V primerjavi spodaj sem predpostavila, da je potrošnik komitent banke oziroma hranilnice (pri najemu kredita pri zasebniku to ni pomembno). Kredit je potrošniški, znesek je 1000,00 EUR, ročnost 6 mesecev.

Banke imajo pri odobranju seveda individualen pristop in upoštevajo različne kriterije zato se lahko ponudba tudi razlikuje.

Tabela 4: Primerjava med ponudniki potrošniških posojil

PONUĐNIK	ZNESEK	ROČNOST	VRAČILO	EOM
KREDITNA LINIJA	1.000,00 EUR	6 mesecev	1.118,98 EUR	47,46%
BONAFIN	1.000,00 EUR	6 mesecev	1.408,60	120,47%
H&H AURUM d.o.o.	1.000,00 EUR	6 mesecev	1.118,98	47,46%
SKUPINA 8	1.000,00 EUR	6 mesecev	1.288,00	75,52%
KDL d.o.o.	1.000,00 EUR	6 mesecev	1.153,48	76,52%
BNLS 16	1.000,00 EUR	6 mesecev	1.347,23	96,47%
NKBM	1.000,00 EUR	6 mesecev	1.033,47	11,99%
SPARKASSE	1.000,00 EUR	6 mesecev	1.070,17	23,82%
DELAVSKA HRANILNICA	1.000,00 EUR	6 mesecev	1.073,13	29,27%
NLB	1.000,00 EUR	6 mesecev	1.102,96	38,35%

Vir: (lasten)

Iz tabele je razvidno, da so krediti pri bankah še zmeraj cenejši kot krediti najeti pri zasebnikih.

Potrošniško kreditiranje je zelo pomembno zato je potrebno biti zelo previden pred sprejemanjem raznih ukrepov. Sprejeti ukrepi so želeli zaščititi potrošnika, so pa škodovali ravno tisti skupini, ki so jim želeli pomagati. Tako je ta ranljiva skupina primorana potrošniška posojila najemati pri zasebnikih, ki so dražja.

Vendar ne bo večno tako, saj je tudi konkurenca med podjetji, ki se ukvarjajo z dajanjem potrošniških posojil izjemno velika in se še povečuje. Tako ima potrošnik na voljo kar nekaj izbire, treba je samo znati izbrati.

6.10 Goljufije z oglaševanjem lažnih kreditov

Goljufij na spletu je izjemno veliko. Vsakodnevno lahko na spletu zasledimo oglase raznih kreditov, ki jih goljufi objavljajo kot male oglase na spletnih oglasnikih, ponudbe pa zasledimo tudi v obliki komentarjev na forumih. Veliko ponudb je posredovanih tudi preko elektronske pošte. Naletimo lahko tudi na lažne spletne strani bank in razna finančna podjetja, ki v resnici ne obstajajo, lažne strani najdemo prav tako na različnih spletnih omrežjih (Facebook, Instagram,...). Stani so zelo podobne stranem slovenskih finančnih ustanov, zato potrošnika zlahka pretentajo.

Ko se potrošnik preko spleta dogovarja za najem potrošniškega posojila je pomembno, da se zmerja dogovarjajo po uradnih bančnih kanalih ali po uradnih kontaktih podjetja. Nikakor se za posojilo ne dogovarjamo preko različnih klepetalnic, Facebook messengerja in podobnih.

V kolikor nasedemo lažni ponudbi, je o tem treba čimprej obvestiti policijo in se pri banki pozanimati o preklicu nakazila. Takoj je treba prekiniti vso komunikacijo z goljufi in nikakor več nakazovati denarja.

Mnogo ljudi se nahaja v težki finančni situaciji, kar je idealna priložnost za spletne kriminalce.

7 IZSLEDKI RAZISKAVE

V mojem diplomskem delu sem želela preizkusiti tri hipoteze in sicer:

- H1 - Vse več fizičnih oseb se poslužuje najemanja potrošniških posojil pri zasebnikih
- H2 - Kredit najet pri zasebnikih je dražji kot pri banki
- H3 - Zelo slaba programska podprtost dejavnosti potrošniškega kreditiranja

Za namen raziskave sem poleg pregleda literature in pregleda statističnih podatkov izvedla tudi intervju z zasebnimi podjetji, ki se ukvarjajo s potrošniškim kreditiranjem.

Intervju sem opravila z osmimi podjetji, ki imajo dovoljenje za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja. Vsa izbrana podjetja, ki sem jih imenovala kar po črkah abecede od A – H so bila pripravljena sodelovati v intervjuju, čeprav so nekatera imela velike težave s poslovanjem v času lockdowna. Razgovor smo opravili po telefonu, saj zaradi situacije v državi, osebni obisk, kot je bil prvotno predviden, ni prišel v poštev.

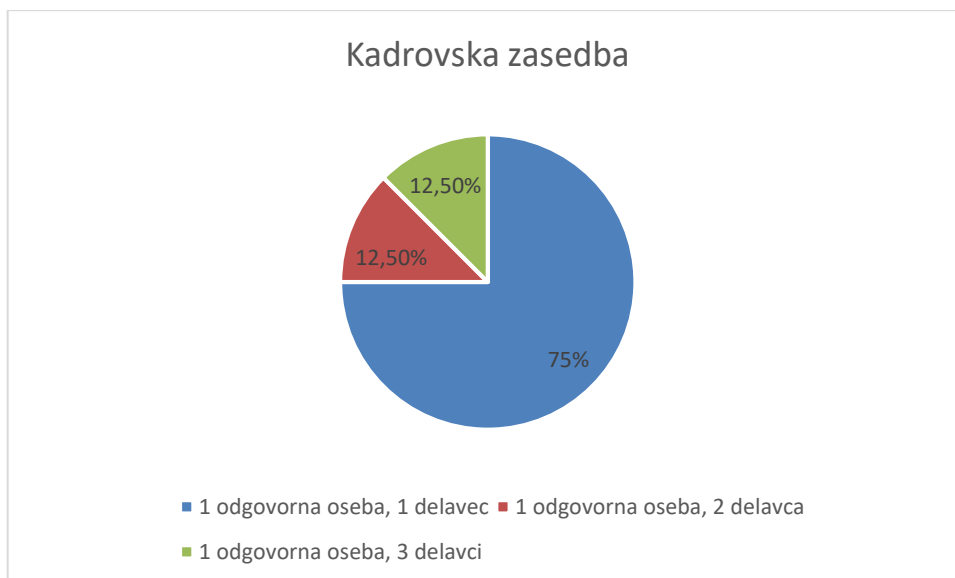
Da bi se pa čimbolj približali potrošniku je potrebno poskrbeti za ustrezen kader, v skladu z zakonom.

V sklopu opravljenih intervjujev je bilo podjetjem zastavljeno vprašanje o kadrovske zasedbi podjetja. Vsa podjetja izpolnjujejo zahtevane pogoje.

Tabela 5: Kadrovska zasedba

	Število zaposlenih	Odgovorna oseba	Delavec
Podjetje A	2	1	1
Podjetje B	2	1	1
Podjetje C	4	1	3
Podjetje D	2	1	1
Podjetje E	2	1	1
Podjetje F	3	1	2
Podjetje G	2	1	1
Podjetje H	2	1	1

Vir: (Lastni vir)



Grafikon 1: Kadrovska zasedba

Vir: (Lastni vir)

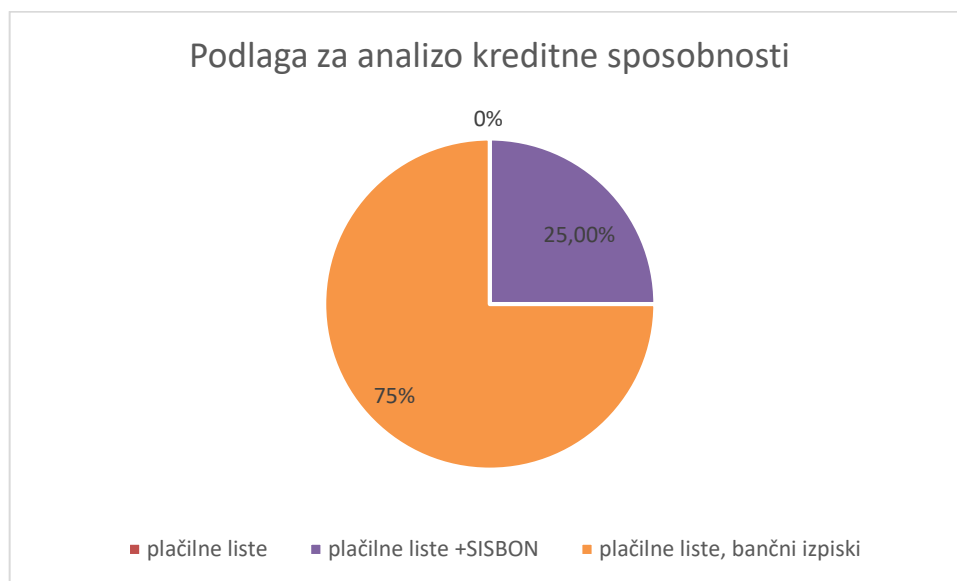
V intervjuju sem vsem osmim izprašanim podjetjem postavila vprašanje ali jim GDPR predstavlja oviro pri poslovanju. Vseh osem podjetij je odgovorilo, da GDPR v celoti spoštujejo in da jim ovir pri poslovanju sedaj več ne predstavlja, na začetku pa so imeli kar nekaj težav, da so poslovanje uskladili z zakonskimi normativi.

H1 - Vse več fizičnih oseb se poslužuje najemanja potrošniških posojil pri zasebnikih

Prva hipoteza je bila, da se vse več fizičnih oseb poslužuje najemanja potrošniških posojil pri zasebnikih. V intervjuju sem izbranim podjetjem zastavila vprašanje, koliko kreditov približno odobrijo na mesec. Točne številke nobeno podjetje ni želelo podati, vendar so vsi pritrdili, da je povpraševanje po potrošniških posojilih zadnje leto izjemno naraslo in se še povečuje. Čeprav potrošniki nimajo idealne bonitete in po Sisbonu ne zadostijo pogojem za najem kredita, bodisi zaradi morebitnih vzdrževanih družinskih članov ali prenizkih dohodkov, zasebniki prevzamejo tveganje in kredite odobrijo hitro in enostavno, saj gre pri kreditih zasebnikov praviloma za manjše zneske, z krajšo ročnostjo. Zasebniki si praviloma uredijo premijo za zavarovanje sredstev, ki so namenjena kreditiranju prebivalstva, pri eni izmed zavarovalnic.

Kreditodajalce sem vprašala tudi ali opravljajo analizo kreditne sposobnosti in na kakšen način. Vsi vprašani so potrdili, da analizo skrbno izvajajo, saj jih je strah tveganja, vendar se zavedajo, da se po kredit, k privatnim družbam zatečejo potrošniki, ki pri banki ne zadostijo pogojem za

pridobitev kredita, zaradi tega morajo prevzeti določen rizik, da morebiti kredit ne bo vrnjen, oziroma ne bo vrnjen v roku. Tako Sisbon predstavlja neko varovalo in varnost kreditodajalca čeprav je potrebno upoštevati tudi druge dejavnike in se ne ozirati samo na analizo bonitete, saj drugače zasebniki ne bi bili konkurenčni bankam in hranilnicam. Analizo kreditne sposobnosti opravijo predvsem na podlagi podatkov, ki jim jih posreduje potrošnik, pogledajo seveda tudi v Sisbon, ki pa ni ključen.



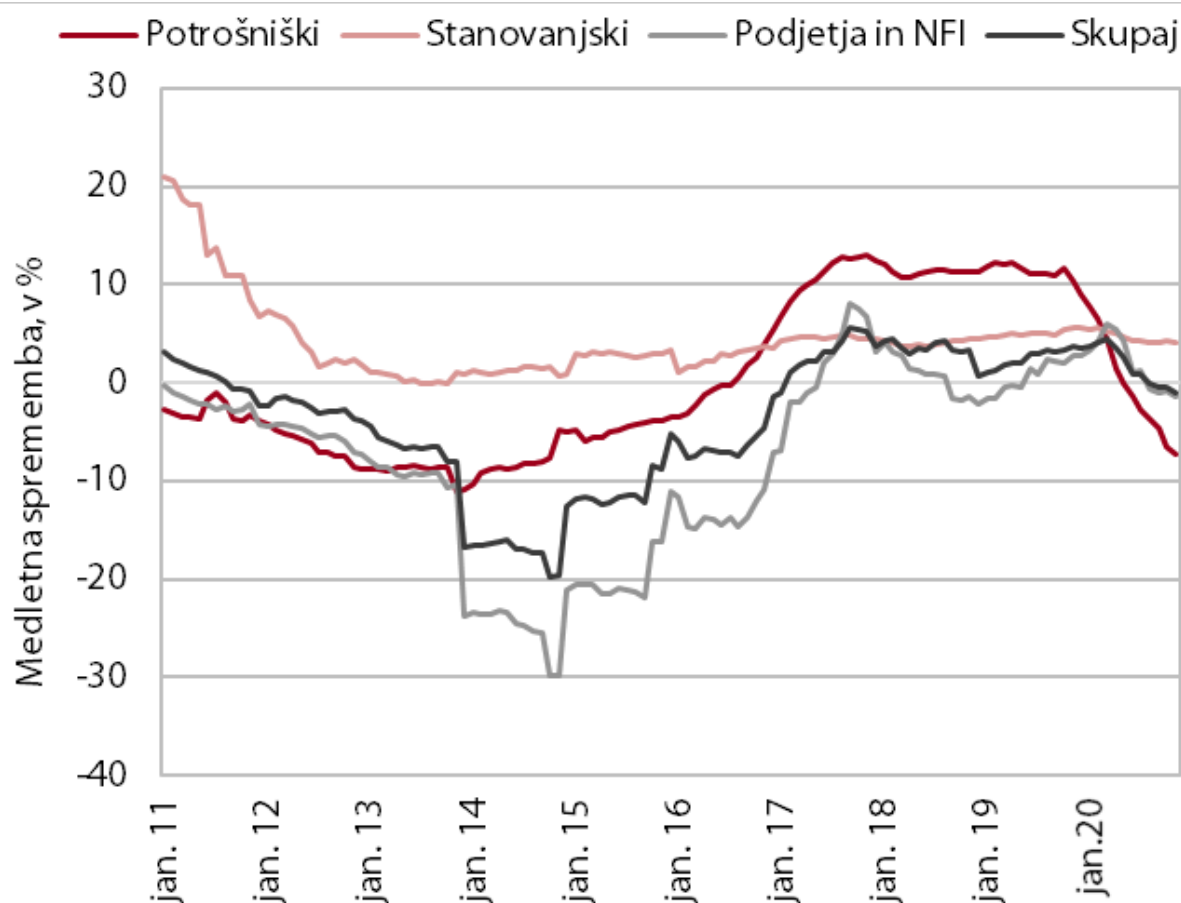
Grafikon 2: Podlaga za analizo kreditne sposobnosti

Vir: (Lastni vir)

Iz grafikona je razvidno, da večina, tj. kar šest, intervjuvanih podjetij, analizo kreditne sposobnosti opravlja na podlagi plačilnih list in bančnih izpiskov, kar predstavlja 75% vseh intervjuvanih. Dve podjetji poleg pregleda plačilnih list in bančnih izpiskov naredijo tudi vpogled v Sisbon, vendar ne vedno ampak samo po potrebi. Kredite nudijo tudi upokojevcem na podlagi predloženih odrezkov pokojnin oziroma bančnih izpiskov.

Zaradi navedenega vprašani menijo, da se vse več potrošnikov, po 1.11.2019 odloči za najem potrošniškega posojila pri zasebniku saj je postopek precej enostavnejši kot pri bankah oziroma hranilnicah, odobritev pa verjetna tudi brez idealne bonitetne ocene.

Statistični podatki pa kažejo precej drugačno sliko.



Vir: BS.

Slika 10: Pregled kreditov

Vir: (https://www.umar.gov.si/publikacije/single/publikacija/news/ekonomsko-ogledalo-st-12021/?tx_news_pi1%5Bcontroller%5D=News&tx_news_pi1%5Baction%5D=detail&cHash=7d2e5fc2962732c56)

Iz podatkov Banke Slovenije lahko razberemo, da so potrošniški krediti dosegli vrh v letu 2018, konec leta 2019 pa so se drastično zmanjšali.

Napoved gospodarske rasti za leto 2021 in 2022 bo zagotovo zaznamovala pandemija covid-19. Pričakujemo lahko krčenje povpraševanja zaradi upada osebne potrošnje. Zagotovo se bo povišalo varčevanje gospodinjstev kar pomeni, da bo povpraševanje po potrošniških posojilih manjše. (Banka Slovenije, 2020)

Glede na vse navedeno, je statistično gledano potrošniških kreditov manj kot leta 2019 in je pričakovano, da se bo več fizičnih oseb poslužilo najemanja posojil pri zasebnikih, vendar samo iz razloga, ker jih je gospodarska situacija oziroma spremenjeni pogoji pridobitve posojila pri

bankah prisililo k temu, sicer pa potrošniki še vedno bolj zaupajo bankam oziroma hranilnicam, kot pa zasebnikom.

Vsled navedenemu hipoteze ne moremo ne potrditi ne ovreči.

H2 - Kredit najet pri zasebnikih je dražji kot pri banki

Hipotezo, da je kredit pri zasebnem podjetju, ki se ukvarja s potrošniškim kreditiranjem dražji kot pri banki oziroma hranilnici lahko potrdimo.

V poglavju 6.9 Primerjava ponudb potrošniških kreditov sem izvedla primerjavo, med ponodbami potrošniških kreditov šestih podjetij, ki se ukvarjajo s potrošniškim kreditiranjem in štirimi bankami, s podatki, ki so javno dostopni na spletu.

Primerjava je pokazala, da je kredit, najet pod enakimi pogoji (višina, ročnost,...) pri vseh štirih bankah, ki so bile primerjane, cenejši kot pri zasebnikih.

H3 - Zelo slaba programska podprtost dejavnosti potrošniškega kreditiranja

Glede na to, da statistika vezana na informacijsko tehnologijo za pomoč pri obdelavi potrošniških posojil ne obstaja, oziroma je nisem zasledila, hipoteze ne moremo ne potrditi ne ovreči.

Raziskava trga, ki smo jo opravili ob registraciji našega podjetja za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja, na področju informacijske tehnologije, računalniškega programa za odobritev, računovodenje in spremljavo potrošniških posojil se je izkazala za neuspešno.

Vsa podjetja, vključno z našim si pomagajo z lastnim znanjem in iznajdljivostjo, saj na našem trgu, nismo zasledili primerne programa, ki bi nudil vse kar podjetja, ki se ukvarjajo z dajanjem potrošniških posojil dejansko potrebujejo ter da bi bil usklajen z zakonsko podlago in računovodskim programom.

V segmentu programske podprtosti poslovanja, so banke v veliki prednosti. Nudi se jim vsa tehnološka podpora in zakonsko predpisan software, ki ga potrebujejo za nemoteno poslovanje.

Programski podprtosti poslovanja, sem se dotaknila tudi v intervjuju in zasebnike, ki se ukvarjajo s potrošniškim kreditiranjem povprašala kakšen informacijski sistem imajo vzpostavljen.



Grafikon 3: Programska podprtost podjetij, ki se ukvarjajo s potrošniškim kreditiranjem

Vir: (Lastni vir)

Na vprašanje kako imajo poslovanje programsko podprto, so 4 podjetja, kar predstavlja polovico anketiranih, odgovorila, da uporabljajo računovodski program, pomagajo si tudi z Excelom, dva sta odgovorila, da nimajo ustrezne podpore, dva sta odgovorila, da uporabljajo samo Excel, eno podjetje pa je razvilo lasten program. Razvil ga je direktor podjetja, ki se s programiranjem ljubiteljsko ukvarja.

8 SKLEP

Včasih so ljudje radi skrivali, da so vzeli potrošniški kredit, saj je veljalo, da imaš finančne težave, če najameš kredit. Nato je prišla doba plačilnih kartic z odloženih plačilom in takrat je beseda kredit izgubila slabšalni pomen. Kredit je postal sestavni del načina življenja večine ljudi.

Podjetja, ki se ukvarjajo s potrošniškimi posojili so se začela razvijati, ko so banke zaostrele pogoje pridobivanja potrošniških posojil. Potrošniški, ki imajo premajhno kreditno sposobnost predstavljajo za banke preveliko tveganje, zato velikemu številu potrošnikov ne preostane drugega, kot da se obrnejo na posojilodajalce, ki so tveganje pripravljena sprejeti, vendar pod drugačnimi pogoji. Taki pogoji se velikokrat izkažejo za oderuške. Zelo je pomembna regulativa potrošniških kreditov, ki je namenjena zaščititi potrošnikov pred oderuštvom vendar ravno tako ne sme preveč omejevati kreditodajalcev.

Kljub vsemu navedenemu vidim v poslovanju našega podjetja številne prednosti in možnosti izboljšav. Kreditojemalci pa bodo na voljo zelo ugodni pogoji najema potrošniškega posojila.

V diplomskem delu sem poskusila predstaviti teoretične osnove pridobitve potrošniškega kredita pri zasebniku oziroma pridobitev potrošniškega posojila v našem podjetju.

Kredit predstavlja pomemben vir financiranja tako za prebivalstvo kot tudi za gospodarstvo.

Res je, da morajo tudi zasebniki pri izvajanju kreditne aktivnosti minimizirati vsa tveganja, katerim so v veliki meri izpostavljeni, zato je tudi osnovni namen zavarovanja kreditov, obvladovanje kreditnega tveganja, ki predstavlja nevarnost, da kredit ne bo vrnjen.

Tveganje je pri odobritvi kredita vedno prisotno in ga tudi analiza kreditne sposobnosti ne odpravi v celoti, ga pa bistveno zmanjša.

V želji, da zasebniki povečamo obseg in kvaliteto kreditiranja, se bomo trudili, da nenehno izboljšujemo kakovost poslovanja. Tudi vedno večja konkurenca nebančnih dajalcev potrošniških kreditov nas bo prisilila, da bodo kreditni pogoji ugodni, postopek za pridobitev kredita pa čimbolj enostaven (e-poslovanje), zato bomo tudi tržili nezavarovane oblike kreditov in poskušali storitve približati tudi različnim segmentom prebivalstva.

Zavedamo se, da si veliko ljudi ne more privoščiti izdatkov, ki zelo obremenijo njihov družinski proračun. To je bodisi odhod na družinski dopust, nakup šolskih potrebščin, razne zdravstvene

storitve in še marsikaj drugega. Vse to bi želeli potrošnikom olajšati zato že razvijamo idejo kako ponuditi obliko financiranja, ki bo za potrošnike prijazna, hitra in učinkovita.

Zaradi priprave diplomskega dela in s pomočjo intervjuja, ki sem ga opravila, sem spoznala kar nekaj podjetij, ki se že dalj časa ukvarjajo s potrošniškim kreditiranjem.

Konkurenca na trgu je močna, vendar verjamem, da podjetje s to dejavnostjo lahko uspe in je prijazno potrošniku.

V 7. točki diplomskega dela sem podala obširno obrazložitev o izsledkih raziskave, ki je pokazala da dveh hipotez ne moremo ne potrditi in ne zavreči, medtem ko potrdimo lahko eno hipotezo.

- H1: Vse več fizičnih oseb se poslužuje najemanja potrošniških posojil pri zasebnikih – hipoteze ne moremo ne potrditi, ne zavreči

Gospodarsko rast v letu 2021 je zaznamovala pandemija covid-19. Skrčilo se je povpraševanje po potrošniških kreditih zaradi upada osebne potrošnje in povečanja varčevanja gospodinjstev.

Glede na vse navedeno, je statistično gledano potrošniških kreditov manj kot leta 2019 se je pa več fizičnih oseb poslužilo najemanja posojil pri zasebnikih, vendar samo iz razloga, ker jih je gospodarska situacija oziroma spremenjeni pogoji pridobitve posojila pri bankah, po novembru 2019 prisililo k temu, sicer pa potrošniki še vedno bolj zaupajo bankam oziroma hranilnicam, kot pa zasebnikom.

- H2: Kredit najet pri zasebniku je dražji kot pri banki – hipotezo lahko potrdimo

Hipoteza je bila potrjena s primerjavo ponudb potrošniških posojil zasebnikov in bank oziroma hranilnic, ki je opisana v poglavju 6.9. Primerjali smo, med ponodbami potrošniških kreditov šestih podjetij, ki se ukvarjajo s potrošniškim kreditiranjem in štirimi bankami, s podatki, ki so javno dostopni na spletu.

Primerjava je pokazala, da je kredit, najet pod enakimi pogoji (višina, ročnost,...) pri vseh štirih bankah, ki so bile primerjane, cenejši kot pri zasebnikih.

- H3: Zelo slaba programska podprtost za to dejavnost – hipotezo ne moremo ne potrditi, ne zavreči.

V sklopu raziskave nismo zasledili nobene statistike vezane na informacijsko tehnologijo za pomoč pri obdelavi potrošniških posojil zato hipoteze ne moremo ne potrditi ne ovreči.

Raziskava trga, ki smo jo opravili ob registraciji našega podjetja za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja, na področju informacijske tehnologije, računalniškega programa za odobritev, računovodenje in spremljavo potrošniških posojil se je izkazala za neuspešno in do danes še vedno nismo našli informacijskega sistema, ki bi v celoti pokrival naše poslovanje oziroma primerjalnega sistema, ki ga koristijo banke in hranilnice.

Vsled vsemu navedenemu bomo nadaljevali s postopkom pridobivanja dovoljenja za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja, v upanju da napišemo lepo poslovno zgodbo.

9 BIBLIOGRAFIJA

- Banka Slovenije. (4. 11 2019). Najpogostejša vprašanja in odgovori glede zaostritve ukrepov Banke Slovenije na področju kreditiranja prebivalstva. Ljubljana. Pridobljeno 30. julij 2021 iz <https://www.bsi.si/mediji/1413/najpogostejša-vprašanja-in-odgovori-glede-zaostritve-ukrepov-banke-slovenije-na-podrocju-kreditiranja-prebivalstva>
- Banka Slovenije. (junij 2020). Napovedi makroekonomskih gibanj v Sloveniji. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija.
- Data d.o.o. (24. marec 2021). Izračun kreditne sposobnosti. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija. Pridobljeno julij 2021 iz <https://data.si/blog/izracun-kreditne-sposobnosti/>
- Evropski potrošniški center Slovenija. (23. avgust 2021). Pravice potrošnikov. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija. Pridobljeno 23. avgust 2021 iz <https://www.epc.si/pages/si/pravice-potrosnikov/potrosnisko-kreditiranje>
- Fabčič, A. (2015/2015). *Računovodstvo 2. letnik*. Nova Gorica, Nova Gorica, Slovenija: Ljudska Univerza Nova Gorica. Pridobljeno 22. julij 2021 iz <http://www.lung.si/ekt/RA%C4%8CUNOVODSTVO%202.%20letnik%20-%20gradivo%202015-2016.pdf>
- HRM, Psihologija dela. (23. julij 2018). Upravljanje s talenti. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija. Pridobljeno 13. julij 2021 iz <https://psihologijadela.com/2018/07/23/upravljanje-s-talenti/>
- Inform d.o.o. (24. avgust 2021). Minimalna plača. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija. Pridobljeno 24. avgust 2021 iz https://www.informiran.si/portal.aspx?showmenu=1&content=minimalna_placa&showrightframe=1
- Inter Prudens d.o.o. (23. avgust 2021). Finančni slovar - kredit. Pesnica, Pesnica, Slovenija. Pridobljeno 23. avgust 2021 iz <http://www.financnislovar.com/definicije/kredit.html>
- Ivanuša Bezjak, M. (2006). Zaposleni - največji kapital 21. stoletja. Maribor, Slovenija: ProAndy.
- Majcen, M. (2008). KOmpetence za strateške cilje. *HRM revija*. Planet GV.

- Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo. (5. julij 2021). Potrošniško kreditiranje. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija. Pridobljeno julij 2021 iz <https://www.gov.si teme/potrosnisko-kreditiranje/>
- Palčič, D. (2010). *Knjigovodstvo*. Ljubljana: GZS Ljubljana, Center za poslovno usposabljanje.
- PRO-BIT programska oprema d.o.o. (22. julij 2021). Računovodski servisi. Slovenske Konjice, Slovenske Konjice, Slovenija. Pridobljeno 22. julij 2021 iz <https://pro-bit.si/racunovodski-servisi/>
- Ribnikar, I. (1998). Posojilo in/ali kredit. 3, 4. Ljubljana: Bančni vestnik.
- Slovenski inštitut za revizijo. (december 2018). Slovenski računovodski standardi 2016 z dopolnitvami 2019. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija.
- Svetovanje M d.o.o. (12. avgust 2021). Efektivna obrestna mera. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija. Pridobljeno 12. avgust 2021 iz <https://www.hitrifinancninasvet.si/razlage/Efektivna-obrestna-mera>
- Trstenjak, V. (2005). Evropsko pravo varstva potrošnikov. 116. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija: GV založba.
- Urad RS za makroekonomske analize in razvoj. (13. januar 2021). Gospodarske napovedi za evrsko območje. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija. Pridobljeno avgust 2021 iz https://www.umar.gov.si/publikacije/single/publikacija/news/ekonomsko-ogledalo-st-12021/?tx_news_pi1%5Bcontroller%5D=News&tx_news_pi1%5Baction%5D=detail&cHash=7d2e5fc2962732c56
- Uradni list RS. (16. oktober 2007). Zakon o varstvu osebnih podatkov. 94/2007. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija.
- Uradni list RS. (17. Februar 2012). Sklep o tarifi za zaračunavanje nadomestil za storitve Banke Slovenije. 12. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija. Pridobljeno 17. julij 2021 iz <http://www.pisrs.si/Pis.web/pregledPredpisa?id=SKLE9217>
- Uradni list RS. (2. december 2016). Zakon o potrošniških kreditih. *Uradni list RS 77/2016*. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija. Pridobljeno 25. julij 2021 iz <https://www.uradni-list.si/glasilo-uradni-list-rs/vsebina?urlid=201677&stevilka=3226>
- Uradni list RS. (2. december 2016). Zakon o potrošniških kreditih (ZPotK-2). 77/2016. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija.

- Uradni list, RS. (3. marec 2017). Pravilnik o pogojih za opravljanje storitev potrošniškega kreditiranja. *II*. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija.
- Verlag Dashöfer. (15. december 2020). Konti, knjižbe, protiknjižbe. Ljubljana, Ljubljana, Ljubljana. Pridobljeno 27. julij 2021 iz https://onbkaz.dashofer.si/onb/33/obresti-uniqueidmRRWSbk196EAafnF40AQgLgX4F61gYtFnAKqAy4ufhNS66_jrWchKQ/
- Žezlina, J. (2011). Upravljanje in razvoj ključnih kadrov v slovenskih organizacijah - magistrsko delo. Ljubljana, Ljubljana, Slovenija: FDV.

10 PRILOGE

Priloga 1: Vprašalnik

Priloga 2: Kreditna pogodba

Priloga 1:

VPRAŠALNIK

Intervju podjetja, ki se ukvarja z dejavnostjo dajanja potrošniških posojil

1. Razlog, da ste se odločili za dejavnost potrošniškega kreditiranja?
2. Kadrovska zasedba vašega podjetja?
3. Kako imate poslovanje programsko podprto in kateri program uporabljate?
4. Ali opravljate analizo kreditne sposobnosti?
5. Ali je analiza kreditne sposobnosti ključnega pomena pri odobritvi posojila?
6. Al GDPR predstavlja oviro pri poslovanju?
7. Koliko posojil mesečno odobrite?
8. Se je obseg poslovanja v zadnjih treh letih povečal oz. zmanjšal in zakaj?
9. Ali zaračunavate stroške odobritve posojila?
10. Ali računovodstvo opravljate sami v kolikor ne zakaj ne?

Priloga 2:

KREDITNA POGODBA ŠT. _____

DAJALEC KREDITA:

PODJETJE X d.o.o.,

Naslov: _____, matična št.: _____, davčna št. _____,

ki ga zastopa direktor Andrej Toš

(v nadaljevanju dajalec kredita)

KREDITOJEMALEC:

Ime in Priimek _____

Naslov _____

Poštna številka _____

Mesto _____

Datum rojstva _____

št. ID _____

Davčna številka _____

Št. TRR _____

Št. GSM _____

elektronski naslov _____

zaposlen _____

delovno mesto _____

(v nadaljevanju kreditojemalec)

1.ČLEN

Dajalec kredita daje kreditojemalcu potrošniški kredit v višini : _____ €, pod naslednjimi pogoji:

Pogodbena obrestna mera: _____ % letno, nominalna

Stroški, ki jih vključuje EOM: _____ €

EOM _____ %

Znesek za izplačilo na račun _____

Rok koriščenja: _____

Rok vračila: _____ mesecev.

2.ČLEN

Pogodbeni stranki se dogovorita, da dajalec kredita obračunava obresti na linearni način.

Obrestna mera je enaka _____ % letni obrestni meri, ki je fiksna do dokončnega odplačila kredita. Efektivna

obrestna mera (v nadaljnjem besedilu: EOM) je izračunana v skladu z vsakokrat veljavnim Zakonom o

potrošniških kreditih oz. predpisom, ki ureja potrošniško kreditiranje in znaša na dan sklenitve pogodbe _____ % letno ter se spremeni le, če se spremenijo postavke, navedene v tem členu,

v skladu s to pogodbo. Pri izračunu EOM dajalec kredita upošteva dogovorjeno obrestno mero, stroške odplačevanja in stroške odobritve ob predpostavki, da je celotni znesek kredita porabljen

na dan odobritve kredita. Izračunana EOM ne vključuje stroškov, ki jih plača kreditojemalec zaradi neizpolnjevanja svojih obveznosti po pogodbi. Pri obračunu obresti se za mesec in leto šteje dejansko število dni po koledarju. Skupni znesek za plačilo, ki predstavlja znesek odobrenega kredita, vseh stroškov kredita in obresti, izračunan ob odobritvi kredita, znaša

_____ €. Zaradi načina štetja dni (30/360) pri amortizacijskem načrtu, ki je osnova za

izračun anuitet ob odobritvi, in zamika zapadlosti anuitet na delovne dneve, se izračun obresti ob

odobritvi lahko razlikuje od dejanskega, v času odplačevanja.

Mesečna anuiteta na dan sklenitve pogodbe znaša _____ €. Anuiteta je izračunana na dve

decimalni mesti, pri čemer se pri zaokroževanju upošteva matematično načelo. Poračun

obveznosti se opravi z zadnjo izravnalno anuiteto tako, da se odplačilo kredita izteče v

pogodbenem roku. Prva mesečna anuiteta zapade v plačilo _____, vsaka naslednja

anuiteta _____. v mesecu, zadnja pa _____. V kolikor zapade anuiteta na soboto, nedeljo ali

praznik, ki je dela prost dan, se datum zapadlosti prenese na naslednji delovni dan.

Dajalec kredita nakaže znesek kredita na transakcijski račun kreditojemalca št.

_____ pri banki: _____.

3.ČLEN

Kreditna pogodba je samostojna pogodba in ni povezana z nobeno drugo pogodbo.

Sestavni del teh kreditne pogodbe so Predhodna informacija, Splošni pogoji kreditiranja, Cenik ter Vloga za odobritev kredita in sporazum o elektronskem poslovanju in podpisu ob prvem kreditiranju. Kreditojemalec izrecno izjavlja, da so mu Splošni pogoji kreditiranja jasni in jih sprejema.

4.ČLEN

Dajalec kredita lahko svoje pravice in obveznosti iz pogodbe prenese na drugo gospodarsko družbo, ki izpolnjuje pogoje dajalca kredita po ZPotK-2, ali dajalcu kredita, ki je imetnik dovoljenja za opravljanje bančnih storitev na podlagi zakona, ki ureja bančništvo, vendar tako, da pogodbene pravice kreditojemalca niso v ničemer ogrožene (prenos pogodbe).

Kreditodajalec s prenosom pravic in obveznosti dajalca kredita kreditodajalca vnaprej soglaša.

Dajalec kredita Kreditodajalec mora o odstopu prenosu terjatve pogodbe kreditodajalca obvestiti

pisno na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov, razen če dajalec kredita kreditodajalec v dogovoru s prevzemnikom še naprej opravlja storitev iz te pogodbe v imenu prevzemnika in za njegov račun. Zaradi prenosa pravic in obveznosti kreditodajalec ni upravičen do odstopa ali odpovedi pogodbe.

5.ČLEN

Storitev je oproščena plačila DDV v skladu s 4.a. tč. 44.čl.ZDDV-1.

6.ČLEN

Pogodba učinkuje, ko so izpolnjeni vsi pogoji v skladu s Splošnimi pogoji kreditiranja.

Ljubljana, dne _____

Ljubljana, dne _____

DAJALEC KREDITA

KREDITOJEMALEC

Podjetje X d.o.o.
