

**ANALIZA NADOMESTIL
BANK IN HRANILNIC ZA PLAČILNE STORITVE
IN IZRAČUN STROŠKOV
KOŠARIC PLAČILNIH STORITEV**

Oddelek:
Plačilni in poravnalni sistemi

POVZETEK

Svet Banke Slovenije je v marcu 2009 na 391. seji sprejel sklep, da strokovne službe pripravijo pregled prihodkov bank in hranilnic iz naslova plačilnih storitev. *Analizo tarif in oceno prihodkov bank in hranilnic iz naslova storitev plačilnega prometa v letu 2008* je Svet Banke Slovenije obravnaval na 399. seji v juniju 2009, na 405. seji v oktobru 2009 pa *Oceno prihodkov in analizo gibanja tarif bank in hranilnic za storitve plačilnega prometa* (skrajšana oblika dokumenta je bila objavljena tudi na spletnih straneh Banke Slovenije). V skladu s sklepi, sprejetimi na 405. seji Sveta Banke Slovenije, da naj se dokument dopolni še z izračunom stroškov košaric plačilnih storitev po ponudnikih plačilnih storitev, je bil pripravljen in na 446. seji Sveta Banke Slovenije v septembru 2011 obravnavan dokument *Analiza nadomestil in ocena prihodkov bank in hranilnic iz naslova plačilnih storitev*. Svet Banke Slovenije je predlagal, da se slednji dokument preoblikuje (izpust nejavnih individualnih podatkov) in javno objavi.

Pričujoče gradivo *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* predstavlja omenjeni dokument, namenjen javni objavi.

Dokument vsebuje analizo nadomestil, ki prikazuje spremembe višine nadomestil po ponudnikih plačilnih storitev v obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2010, in izračun stroškov košaric plačilnih storitev po ponudnikih plačilnih storitev za leti 2007 in 2010.

Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in ocena stroškov košaric plačilnih storitev je pripravljena na podlagi podatkov o nadomestilih, številu transakcij in številu različnih imetnikov transakcijskih računov (TRR), ki so bili pridobljeni iz (i) poročil samih ponudnikov plačilnih storitev Banki Slovenije; (ii) ad hoc ankete¹ med ponudniki plačilnih storitev (glede deležev fizičnih in pravnih oseb v segmentu malih kreditnih plačil in deleža eksternih trajnih nalogov v vseh trajnih nalogih), (iii) poročil upravljavcev plačilnih sistemov Banki Slovenije ter (iv) registra TRR (prej v upravljanju Banke Slovenije, od julija 2010 pa Agencije RS za javnopravne evidence in storitve - AJPES).

Analiza nadomestil in izračun stroškov košaric plačilnih storitev sta pripravljena v skladu z metodologijo, ki je enotna za vsa leta, zato je primerjava povprečnih nadomestil ob koncu let 2007, 2008, 2009 in 2010 ter stroškov košaric plačilnih storitev v letih 2007 in 2010 mogoča in smiselna.

V analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev so zajeta nadomestila, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo za opravljanje plačilnih storitev v segmentih, obravnavanih v gradivu, in ki jih poročajo v skladu z *Navodilom za izvajanje sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*. Ob tem pa ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo in Banki Slovenije poročajo nadomestila še za druge plačilne storitve in storitve, povezane z opravljanjem plačilnih storitev, ki v analizi nadomestil oziroma izračunu stroškov košaric plačilnih storitev zaradi relativne nepomembnosti oziroma nerazpoložljivosti podatkov o številu transakcij niso zajeta. Tako niso zajeta nadomestila za (i) odprtje in zaprtje (pred potekom 12 mesecev) osnovnega transakcijskega računa; (ii) vzpostavitev in uporabo sodobnih tržnih poti; (iii) prilivna plačila; (iv)

¹ Z anketo je bil ponudnikom plačilnih storitev posredovan dopis, s katerim so bili seznanjeni, da Banka Slovenije s pomočjo ankete zbrane podatke potrebuje za namen priprave analize s področja plačilnih storitev in politike nadomestil. V kontekstu pričujočega dokumenta so bili rezultati ankete zgolj posredno upočasbljeni pri oblikovanju košaric plačilnih storitev.

plačila z ostalo tujino (tj. plačila izven Slovenije, razen čezmejnih plačil znotraj EU); (v) dvige gotovine z debetno kartico na okencu drugega ponudnika plačilnih storitev in dvige gotovine na bankomatih izven Slovenije ter (vi) gotovinsko poslovanje. Zaradi velike diferenciacije (različne vrste plačilnih kartic, različni paketi) tako v *Navodilu za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* kot tudi v analizi in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev niso zajeta druga nadomestila iz segmenta kartičnega poslovanja (npr. izdaja plačilnih kartic, letno nadomestilo). Ponudniki so v primeru diferenciacije (v analizi zajetih) kategorij nadomestil dolžni Banki Slovenije poročati najvišje nadomestilo za posamezno plačilno storitev.

Analiza nadomestil prikazuje spremembe višine nadomestil za plačilne storitve na ravni posameznega ponudnika plačilnih storitev v obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2010, in sicer v naslednjih segmentih plačilnih storitev: (i) velika kreditna plačila; (ii) mala kreditna plačila (brez novih plačilnih instrumentov – NPI); (iii) novi plačilni instrumenti – NPI (posebna položnica, trajni nalog, direktna obremenitev, direktna odobritev); (iv) dvigi gotovine z debetno kartico na bankomatih in (v) vodenje transakcijskih računov (TRR).

Za vsako nadomestilo je izračunana navadna (netehtana) aritmetična sredina nadomestil pri vseh ponudnikih plačilnih storitev, ki tako poenostavljeno (že sami ponudniki plačilnih storitev znotraj posamezne plačilne storitve diferencirajo višine nadomestil) predstavlja "tipično" nadomestilo za posamezno storitev v sektorju ponudnikov plačilnih storitev v Sloveniji. Izračunano povprečje sicer ne upošteva tržnega deleža posameznega ponudnika plačilnih storitev, vendar pa zagotavlja enaka metodološka izhodišča pri izračunu za vsa obdobja. Ker se tržni deleži v času spreminjajo, bi njihovo upoštevanje pri izračunu povprečja zakrilo vpliv same spremembe višine nadomestil.

Analiza (povzetek v Tabeli P-1) kaže, da so bila povišanja nadomestil v obdobju 31. 12. 2009 – 31. 12. 2010 večinoma majhna, v treh primerih (od 14 opazovanih kategorij plačilnih storitev) pa so povprečna nadomestila zaradi velikih znižanj nadomestil pri posameznih ponudnikih plačilnih storitev celo upadla. Še najbolj so se povečala povprečna nadomestila za eksterna plačila (kjer plačnik in prejemnik nista stranki istega ponudnika plačilnih storitev) s trajnim nalogom fizičnih oseb preko Zbirnega centra (+18,15%), za plačila z direktno odobritvijo pravnih oseb preko Zbirnega centra (+16,63%), za eksterna plačila z direktno obremenitvijo fizičnih oseb preko Zbirnega centra (+13,05%) in za eksterna mala kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+4,68%). Povprečno nadomestilo se je v tem obdobju najbolj znižalo za eksterna plačila s posebno položnico fizične osebe preko okenca (-7,14%), poleg tega pa se je znižalo še za vodenje TRR za fizične osebe (-4,92%) in za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (-2,04%).

Drugačno sliko kaže analiza daljšega (celotnega opazovanega) obdobja, tj. 31. 12. 2007 – 31. 12. 2010. V tem obdobju sta se več kot podvojili povprečni nadomestili za plačila z direktno odobritvijo pravnih oseb preko Zbirnega centra (+150,29%) in za eksterna plačila z direktno obremenitvijo fizičnih oseb preko Zbirnega centra (+110,42%). Preostala povišanja obravnavanih povprečnih nadomestil v proučevanem obdobju so bila od 4,39% do 47,52%, povprečna nadomestila v treh segmentih plačilnih storitev pa so se celo znižala, in sicer nadomestila za dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji (-6,65%), za eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (-5,73%) in za vodenje TRR pravnih oseb (-2,59%). Predvsem je očitno povišanje nadomestil v segmentu t.i. novih plačilnih instrumentov, kjer je glavni dejavnik povišanja uvedba nadomestil pri številnih ponudnikih plačilnih storitev (v številnih primerih

so bile te plačilne storitve prej brezplačne), ki je sledila večji razširjenosti in sprejetosti teh plačilnih storitev, deloma pa je tudi posledica večje transparentnosti pripisovanja stroškov posameznim storitvam bank in hranilnic (kot nasprotje navzkrižnemu subvencioniranju in paketom storitev).

Tabela P-1: Povprečna nadomestila po posameznih segmentih plačilnih storitev (v EUR) in indeksi rasti

Segment plačilnih storitev	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
Eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca	5,66	5,51	5,23	6,01	102,77	94,27
Eksterna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke	3,63	3,53	3,08	3,05	102,79	118,99
Eksterna mala kreditna plačila FO preko okenca	1,94	1,98	1,94	1,86	97,96	104,39
Eksterna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke	0,34	0,33	0,32	0,31	101,27	109,70
Eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca	2,49	2,38	2,23	2,11	104,68	117,96
Eksterna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke	0,72	0,71	0,69	0,65	102,15	111,33
Eksterna plačila s posebno položnico FO preko okenca	1,34	1,44	1,34	1,28	92,86	104,70
Eksterna plačila s posebno položnico FO preko elektronske banke	0,30	0,30	0,28	0,27	100,89	112,14
Eksterna plačila s trajnim nalogom FO preko Zbirnega centra	0,25	0,21	0,18	0,17	118,15	147,52
Eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO preko Zbirnega centra	0,17	0,15	0,11	0,08	113,05	210,42
Plačila z direktno odobritvijo PO preko Zbirnega centra	0,11	0,09	0,04	0,04	116,63	250,29
Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji	0,16	0,15	0,16	0,17	102,62	93,35
Vodenje TRR za FO	1,85	1,95	1,77	1,72	95,08	108,10
Vodenje TRR za PO	9,31	9,12	9,60	9,56	102,08	97,41

Z migracijo na plačilne sheme SEPA, kjer bosta ob plačilnih karticah obstajali le še shemi kreditnih plačil SEPA in direktnih obremenitev SEPA (slednja sicer z dvema različicama, ki se med seboj razlikujeta predvsem glede pravic in obveznosti plačnika in prejemnika, ne pa tehnološko) bo na trgu plačilnih storitev prišlo do večje harmonizacije ("tipizacije") plačilnih storitev. Uveljavitev SEPA bo pomenila prenehanje obstoja t.i. novih plačilnih instrumentov ter njihovo dokončno migracijo v sheme SEPA. To bo ponudnikom omogočilo doseganje ekonomij obsega, uporabnikom plačilnih storitev pa (še) večjo preglednost ponudbe in lažjo primerljivost različnih ponudb.

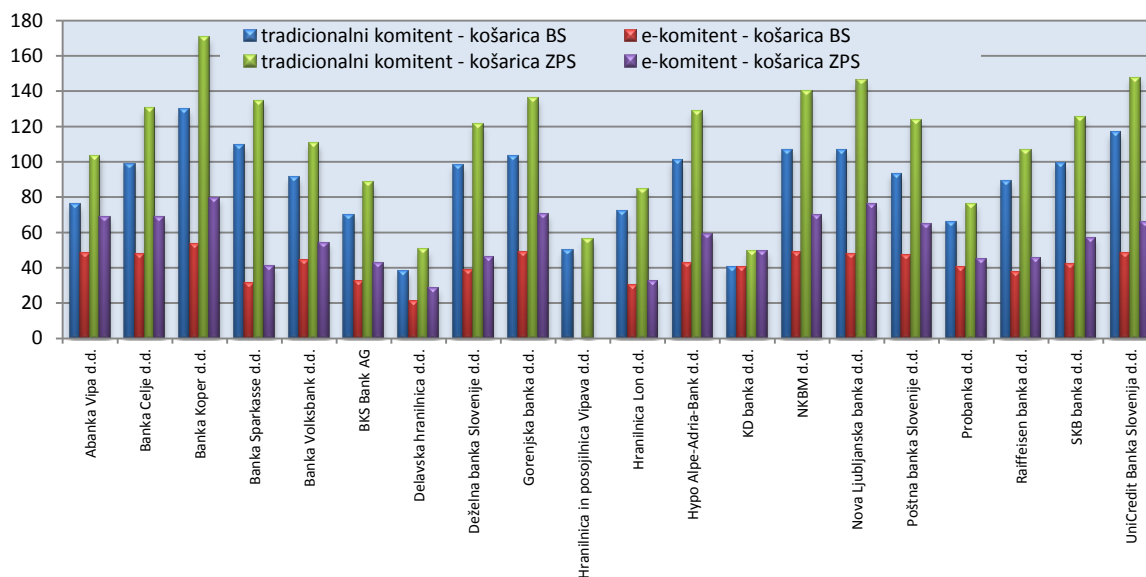
Izračunali smo tudi stroške košaric plačilnih storitev po ponudnikih plačilnih storitev za leti 2009 in 2010. Stroški uporabe plačilnih storitev na letni ravni lahko uporabnikom služijo kot dober pokazatelj, kateri ponudnik je zanje ugodnejši. Letni stroški so odvisni od števila transakcij, ki jih opravi posamezen komitent, in od samega načina poslovanja s ponudnikom plačilnih storitev, tj. ali se komitent pri plačevanju poslužuje bančnega okenca (t.i. "tradicionalni komitent") ali elektronske banke (t.i. "e-komitent"). Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za fizične osebe je pripravljen na podlagi košarice plačilnih storitev, ki jo v svojih publikacijah uporablja Zveza potrošnikov Slovenije (ZPS), ter na podlagi košarice, oblikovane v Banki Slovenije (v nadaljevanju v Slikah in Tabelah BS). Košarici sta različni, saj jo je ZPS oblikovala na podlagi posveta z nekaterimi bančnimi strokovnjaki, košarica Banke Slovenije pa je izračunana na podlagi podatkov o plačilih fizičnih oseb in številu različnih imetnikov TRR (izločen vpliv več TRR iste fizične osebe pri različnih ponudnikih). Dodatno

je bila v Banki Slovenije oblikovana (izračunana) košarica plačilnih storitev za tipično pravno osebo (tako za "tradicionalnega komitenta" kot za "e-komitenta").

Košarica plačilnih storitev predstavlja povprečnega uporabnika, pri čemer se je treba zavedati, da samo tipizacija ("povprečenje") omogoča enostavno primerjavo različnih ponudnikov plačilnih storitev, kar je namen *Analize nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev*. Ob branju pričujočega dokumenta se je vsekakor potrebno zavedati, da se uporabniki pri različnih ponudnikih plačilnih storitev razlikujejo in da so komitenti velikih ponudnikov deležni določenih učinkov velikosti samih ponudnikov in razvejanosti njihove poslovne mreže (npr. večji deleži internih plačil, lažji dvigi na bankomatih lastne banke). Košarica Banke Slovenije, za fizične in za pravne osebe, tako predstavlja zgolj enostavno povprečje, izračunano iz obsega transakcij vseh ponudnikov plačilnih storitev. Posamezni uporabniki plačilnih storitev pa lahko uporabljajo več ali manj plačilnih storitev, ob tem pa za posamezne plačilne storitve izberejo tudi različne ponudnike plačilnih storitev.

V izračunu stroškov košaric plačilnih storitev v posameznem letu je glede višine nadomestila pri posameznem ponudniku plačilnih storitev za leto 2007 uporabljeno nadomestilo, veljavno 31. 12. 2007, za leto 2010 pa nadomestilo, veljavno 31. 12. 2010, tj. za vsakega ponudnika plačilnih storitev je za posamezen segment plačilnih storitev, vključen v analizo, upoštevana samo ena višina nadomestila, vmesna gibanja nadomestil tekom leta niso upoštevana. Sestava košaric je za obe leti enaka, v primeru košarice Banke Slovenije izračunana na podlagi števila plačil in števila različnih imetnikov transakcijskih računov v letu 2010.

Slika P-1: Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za fizične osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2010 (v EUR) (košarici BS in ZPS)

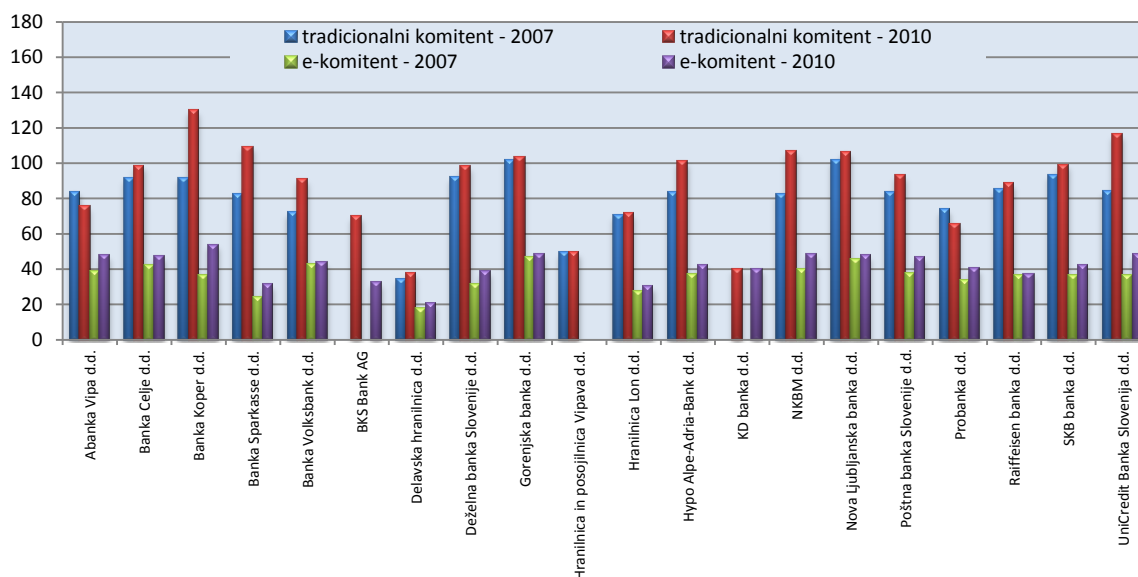


Izračuni za leto 2010 kažejo, da lahko fizična oseba (Slika P-1) kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 121,20 EUR (košarica ZPS) oz. 91,73 EUR (košarica Banke Slovenije), kot "e-komitent" pa do 51,12 EUR (košarica ZPS) oz. 32,87 EUR (košarica Banke Slovenije) letno. Stroški se razlikujejo glede na izbrano košarico (ZPS / Banka Slovenije) predvsem zato, ker je v "izkustveni" košarici ZPS bistveno več posebnih položnic, malih kreditnih plačil, trajnih nalogov, direktnih obremenitev in dvigov gotovine na bankomatu drugega

ponudnika plačilnih storitev kot v izračunani košarici Banke Slovenije. Za "tradicionalnega komitenta" je v primeru košarice ZPS najcenejša KD banka d.d. (49,20 EUR), v primeru košarice Banke Slovenije pa Delavska hranilnica d.d. (37,87 EUR), za "e-komitenta" pa je v obeh primerih najcenejša Delavska hranilnica d.d. (20,73 EUR oz. 28,08 EUR, odvisno od košarice plačilnih storitev), najdražja pa Banka Koper d.d. (129,60 EUR oz. 170,40 EUR letno za "tradicionalnega komitenta" in 53,60 EUR oz. 79,20 EUR letno za "e-komitenta", odvisno od košarice plačilnih storitev).

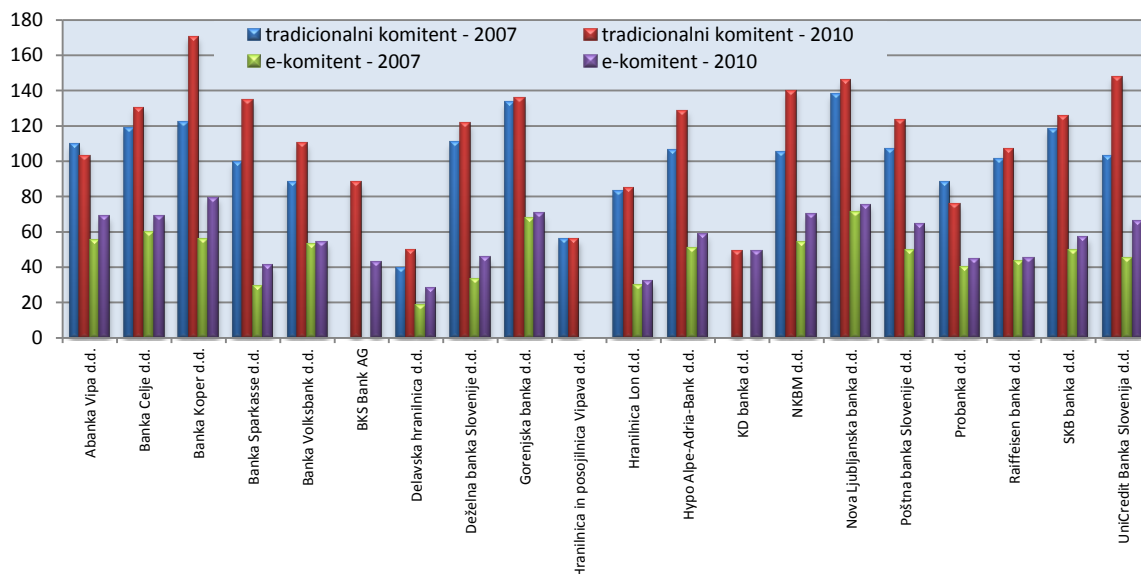
Iz primerjave izračunanih stroškov košaric plačilnih storitev za fizične osebe v letih 2007 in 2010 (košarica Banke Slovenije) (Slika P-2) je razvidno, da so se letni stroški za "tradicionalnega komitenta" pri večini ponudnikov plačilnih storitev v letu 2010 glede na leto 2007 povečali, pri dveh ponudnikih so se zmanjšali, pri enem pa ni bilo sprememb. Primerjava letnih stroškov za "e-komitenta" kaže, da so se ti pri vseh ponudnikih povečali.

Slika P-2: Primerjava izračunanih stroškov košaric plačilnih storitev za fizične osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letih 2007 in 2010 (v EUR) (košarica BS)



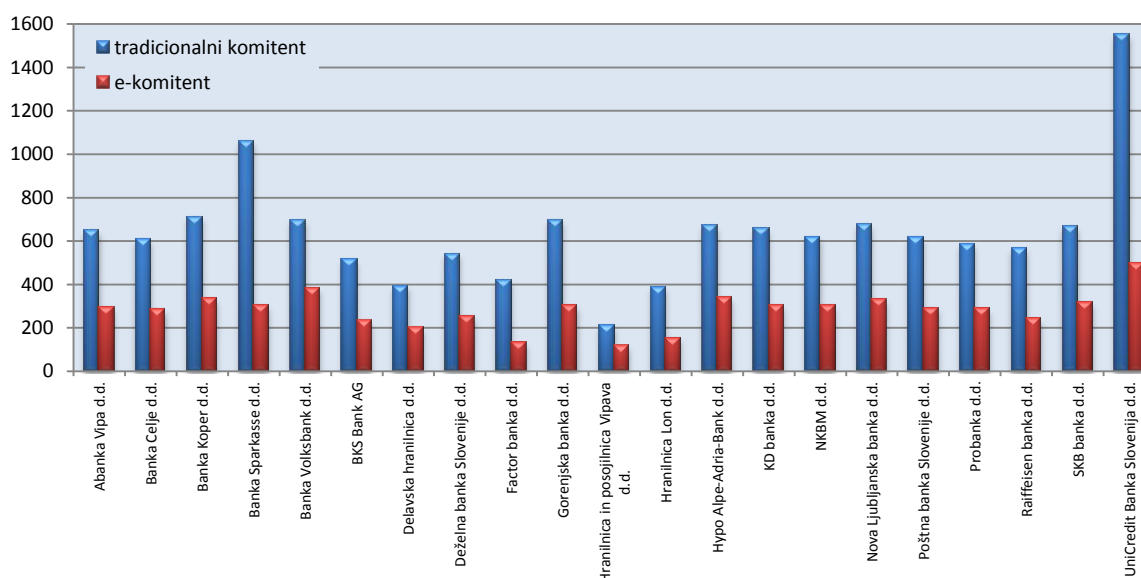
Primerjava izračunanih stroškov košaric plačilnih storitev v segmentu fizičnih oseb v letih 2007 in 2010 (košarica ZPS) (Slika P-3) da enake rezultate kot izračun na podlagi košarice Banke Slovenije.

Slika P-3: Primerjava izračunanih stroškov košaric plačilnih storitev za fizične osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letih 2007 in 2010 (v EUR) (košarica ZPS)



Za leto 2010 narejeni izračuni kažejo, da so v segmentu pravnih oseb (Slika P-4) razlike (zaradi bistveno večjega števila transakcij) še večje. Tako lahko "tipična" pravna oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 1.340,04 EUR letno, kot "e-komitent" pa do 379,56 EUR letno. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. (210,84 EUR letno in 116,64 EUR letno), najdražja pa UniCredit Banka Slovenija d.d. (1.550,88 EUR letno in 496,20 EUR letno).

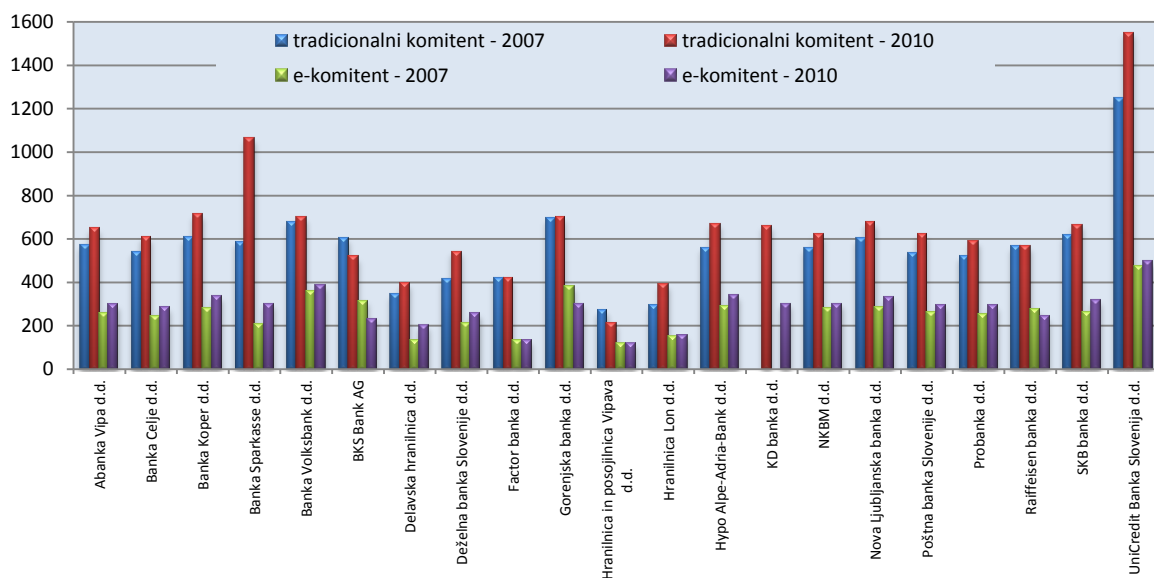
Slika P-4: Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za pravne osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2010 (v EUR) (košarica BS)



Primerjava izračunanih stroškov košaric plačilnih storitev za pravne osebe v letih 2007 in 2010 (košarica Banke Slovenije) (Slika P-5) kaže, da so se letni stroški za "tradicionalnega komitent" pri večini ponudnikov plačilnih storitev povečali, pri treh ponudnikih so se zmanjšali, pri enem pa ni bilo

sprememb. Primerjava letnih stroškov za "e-komitenta" pa kaže, da so se ti prav tako pri večini ponudnikov povečali, pri treh zmanjšali in pri dveh ostali nespremenjeni.

Slika P-5: Primerjava izračunanih stroškov košaric plačilnih storitev – pravne osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letih 2007 in 2010 (v EUR) (košarica BS)



Banka Slovenije ima pomembno vlogo pri zagotavljanju transparentnosti nadomestil, ki jih ponudniki plačilnih storitev poročajo v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*. Z objavo nadomestil v standardizirani obliki na svoji spletni strani širši javnosti omogoča njihovo primerljivost ter uporabnikom plačilnih storitev izračun, kateri ponudnik je za njihove potrebe/navade plačevanja najcenejši.

Na višino nadomestil Banka Slovenije sicer ne more neposredno vplivati, saj bi s tem posegala v svobodno gospodarsko pobudo in na področje (varstva) konkurence pri izvajanju plačilnih storitev, vseeno pa z zagotavljanjem transparentnosti nadomestil izvaja določen pritisk na ponudnike plačilnih storitev. Ob tem analize nadomestil predstavljajo podlago za oblikovanje politike Banke Slovenije oz. njenih stališč glede oblikovanja oziroma načina zaračunavanja nadomestil za plačilne storitve, pri čemer je najpomembnejše, da nadomestila s ciljem najučinkovitejše alokacije resursov odražajo relativne stroške, ki jih ponudniki imajo z zagotavljanjem različnih plačilnih storitev. To zagotavlja tudi spodbudo uporabnikom za uporabo najučinkovitejših plačilnih storitev.

Banka Slovenije bo aktivnosti analiziranja nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračunavanja stroškov košaric plačilnih storitev izvajala tudi v prihodnje, predvidoma z letno frekvenco.

**BANKA
SLOVENIJE**
EVROSISTEM

KAZALO

1. UVOD	1
2. METODOLOGIJA.....	3
2.1 Podatki.....	3
2.2 Skupne metodološke predpostavke	4
2.3 Predpostavke po posameznih segmentih plačilnih storitev	5
2.3.1 Velika kreditna plačila.....	5
2.3.2 Mala kreditna plačila	6
2.3.3 NPI - Posebna položnica	6
2.3.4 NPI - Trajni nalog.....	7
2.3.5 NPI - Direktna obremenitev	7
2.3.6 NPI - Direktna odobritev	8
2.3.7 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu	8
2.3.8 Vodenje transakcijskih računov (TRR).....	9
3. ANALIZA NADOMESTIL ZA PLAČILNE STORITVE V OBDOBJU OD 31. 12. 2007 DO 31. 12. 2010	10
3.1 Velika kreditna plačila.....	10
3.2 Mala kreditna plačila	12
3.3 NPI - Posebna položnica	16
3.4 NPI - Trajni nalog.....	18
3.5 NPI - Direktna obremenitev	19
3.6 NPI - Direktna odobritev	20
3.7 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu	21
3.8 Vodenje transakcijskih računov (TRR).....	22
4. IZRAČUN STROŠKOV KOŠARIC PLAČILNIH STORITEV PO PONUDNIKIH PLAČILNIH STORITEV	24
5. ZAKLJUČEK	33

1. UVOD

Svet Banke Slovenije je 3. marca 2009 na 391. seji sprejel sklep, da strokovne službe pripravijo pregled prihodkov bank in hranilnic iz naslova plačilnih storitev. Pripravljeno *Analizo tarif in oceno prihodkov bank in hranilnic iz naslova storitev plačilnega prometa v letu 2008* je Svet Banke Slovenije obravnaval na 399. seji 30. junija 2009.

Na podlagi sprejetih sklepov je dopolnjen in preimenovan dokument *Ocena prihodkov in analiza gibanja tarif bank in hranilnic za storitve plačilnega prometa* Svet Banke Slovenije obravnaval na 405. seji 20. oktobra 2009 (skrajšana oblika dokumenta je bila objavljena tudi na spletnih straneh Banke Slovenije), se z njim seznanil ter predlagal, da naj se dokument dopolni še z izračunom stroškov košaric plačilnih storitev po ponudnikih plačilnih storitev.

Gradivo *Analiza nadomestil in ocena prihodkov bank in hranilnic iz naslova plačilnih storitev* je Svet Banke Slovenije obravnaval na 446. seji 6. septembra 2011 ter predlagal preoblikovanje (izpust nejavnih individualnih podatkov) in javno objavo dokumenta.

Pričujoče gradivo *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* predstavlja omenjeni dokument, namenjen javni objavi.

Uvodu sledi metodologija, v kateri so opisane predpostavke, uporabljene pri analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev. Sledi analiza nadomestil, katere namen je bil ugotoviti in predstaviti spremembe višine nadomestil za plačilne storitve v obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2010, in sicer tako na ravni posameznega ponudnika plačilnih storitev kot tudi spremembe "tipičnega" nadomestila, izračunanega kot aritmetična sredina nadomestil vseh ponudnikov plačilnih storitev, v naslednjih segmentih plačil:

- velika kreditna plačila;
- mala kreditna plačila (brez novih plačilnih instrumentov – NPI);
- novi plačilni instrumenti – NPI
 - posebna položnica;
 - trajni nalog;
 - direktna obremenitev;
 - direktna odobritev;
- dvigi gotovine na bankomatu;
- vodenje transakcijskih računov (TRR).

V nadaljevanju gradivo vsebuje izračun stroškov košaric plačilnih storitev za leti 2007 in 2010 po ponudnikih plačilnih storitev. Na podlagi oblikovanih košaric plačilnih storitev izračunan letni strošek omogoča uporabnikom plačilnih storitev oceno, kateri ponudnik je zanje najugodnejši.

Obsežnost pričujočega gradiva je pogojena z izredno raznovrstnostjo plačilnih instrumentov v Sloveniji (samo na področju kreditnih plačil malih vrednosti so v obravnavanem obdobju obstajali kar štirje – navadno kreditno plačilo, posebna položnica, trajni nalog in direktna odobritev), ki so procesirani v različnih plačilnih sistemih. Z migracijo na plačilne sheme SEPA, kjer bosta ob plačilnih karticah obstajali le še shemi kreditnih plačil SEPA in direktnih obremenitev SEPA (slednja sicer z

dvema različicama, ki se med seboj razlikujeta predvsem glede pravic in obveznosti plačnika in prejemnika, ne pa tehnološko), bo tudi na trgu plačilnih storitev prišlo do večje harmonizacije ("tipizacije") plačilnih storitev. Vse to bo ponudnikom plačilnih storitev omogočilo doseganje ekonomij obsega, uporabnikom pa večjo preglednost ponudbe in lažjo primerljivost različnih ponudb.

2. METODOLOGIJA

2.1 Podatki

Podatki o nadomestilih, podatki o številu transakcij in številu TRR, ki so bili uporabljeni v izračunu stroškov košaric plačilnih storitev, so bili pridobljeni na različne načine.

1. Ponudniki plačilnih storitev² poročajo Banki Slovenije višine nadomestil za opravljanje plačilnih storitev na podlagi *Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Ur.l. RS, št. 71/2009; v nadaljevanju Sklep) in pripadajočega *Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Ur.l. RS, št. 71/2009; v nadaljevanju *Navodilo*)³, in sicer v obliki rednih (trimesečnih) in izrednih (ob vsaki spremembi) poročil.⁴ Odgovornost za pravilnost višine poročenih nadomestil je izključno na strani poročevalca. V skladu s Sklepom Banka Slovenije podatke, zbrane v okviru poročanja, objavi na svoji spletni strani, na način, ki uporabnikom plačilnih storitev omogoča primerjavo nadomestil, ki jih za določene plačilne storitve uporabnikom zaračunavajo različni ponudniki plačilnih storitev.
2. Podatki o številu transakcij v posameznih segmentih plačilnih storitev so bili pridobljeni iz treh različnih virov:
 - poročil upravljavcev plačilnih sistemov, ki na podlagi 179. člena *Zakona o plačilnih storitvah in sistemih* (Ur.l. RS, št. 58/2009, 34/2010 in 9/2011) ter 35. člena *Sklepa o plačilnih sistemih* (Ur.l. RS, št. 73/2009) Banki Slovenije posredujejo redna trimesečna poročila o poslovanju plačilnih sistemov, ki zajemajo tudi podatke o poravnanih oz. obdelanih plačilih po udeležencih. Podatki so za namene tega dokumenta agregirani;
 - poročil o uporabi sodobnih plačilnih instrumentov, ki jih ponudniki plačilnih storitev na podlagi *Navodila za izvajanje Sklepa o pošiljanju podatkov o uporabi sodobnih plačilnih instrumentov* (Ur.l. RS, št. 90/2006, 31/2007, 54/2010 in 92/2010) posredujejo Banki Slovenije redno trimesečno. Ti podatki so bili potrebni zato, ker se določena plačila (predvsem v segmentu NPI) izvajajo tudi izven formalnih plačilnih sistemov. Podatki so za namene tega dokumenta agregirani;
 - anketnega vprašalnika, ki je vključeval segment malih kreditnih plačil in trajne naloge. V segmentu malih kreditnih plačil so ponudniki plačilnih storitev podali oceno deležev fizičnih oseb (potrošnikov; v nadaljevanju FO) in pravnih oseb (nepotrošnikov; v nadaljevanju PO). V segmentu trajnih nalogov⁵ so ponudniki plačilnih storitev ocenili

² V analizo so bili vključeni naslednji ponudniki plačilnih storitev: Abanka Vipava d.d., Banka Celje d.d., Banka Koper d.d., Banka Sparkasse d.d., Banka Volksbank d.d., BKS Bank AG, Delavska hranilnica d.d., Deželna banka Slovenije d.d., Factor banka d.d., Gorenjska banka d.d., Hranilnica Lon d.d., Hranilnica in posojilnica Vipava d.d., Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., KD banka d.d., NKBM d.d., Nova Ljubljanska banka d.d., Poštna banka Slovenije d.d., Probanka d.d., Raiffeisen banka d.d., SKB banka d.d. in UniCredit Banka Slovenija d.d.

³ Omenjena akta sta nadomestila *Sklep o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa* in pripadajoče navodilo za izvajanje *Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, ki sta prenehala veljati z uveljavitvijo Zakona o plačilnih storitvah in sistemih.

⁴ Banka Slovenije objavlja zbrana nadomestila na svoji spletni strani (<http://www.bsi.si/orodja/tarife-ps.asp?MapaId=987>), od leta 2008 pa zbrane podatke za namene informiranja in osveščanja potrošnikov posreduje tudi Zvezi potrošnikov Slovenije.

⁵ Poslovanje s trajnim nalogom je bilo s 1. 9. 2010 ukinjeno.

deleža internih⁶ in eksternih⁷ trajnih nalogov. Podatki, pridobljeni z anketo, so bili za namene tega dokumenta agregirani in zgolj posredno uporabljeni pri oblikovanju košaric plačilnih storitev.

3. Agregatni podatki o številu različnih imetnikov TRR, ločeno za FO in PO, odprtih pri ponudnikih plačilnih storitev, so bili pridobljeni iz registra TRR, ki ga je do 30. 6. 2010 upravljala Banka Slovenije, s 1. 7. 2010 pa je upravljanje prevzel AJPES.

2.2 Skupne metodološke predpostavke

Skupne predpostavke in izhodišča⁸ pri analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev so naslednji:

- ponudniki plačilnih storitev poročajo nadomestila v skladu z *Navodilom*. To pomeni, da ponudnik v primeru razlikovanja nadomestil znotraj posamezne postavke (npr. nižje nadomestilo za študente, določeno število brezplačnih transakcij v t.i. paketih TRR, ipd.) vedno poroča najvišje nadomestilo, kar pa lahko ne odraža višine nadomestil, ki jih ponudnik dejansko zaračunava vsem uporabnikom;
- nadomestila, ki jih imajo ponudniki plačilnih storitev določena z individualnimi pogodbami s komitenti, v analizi niso posebej upoštevana;
- ponudniki plačilnih storitev razlikujejo nadomestila za plačilne naloge, predložene na okencu, preko elektronske banke, preko telefonske banke, preko mobilne banke in na magnetnem mediju. Ker sta po oceni ponudnikov plačilnih storitev okence in elektronska banka najpogostejše uporabljeni tržni poti, uporaba drugih tržnih poti pa ni razširjena in jih ponuja samo nekaj ponudnikov, sta v analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev zajeti samo ti tržni poti;
- zajeta so nadomestila, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo za opravljanje plačilnih storitev v obravnavanih segmentih, ob tem pa ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo nadomestila še za druge plačilne storitve in storitve, povezane z opravljanjem plačilnih storitev, ki jih poročajo Banki Slovenije v skladu z *Navodilom*, in ki v analizi oziroma izračunu stroškov niso zajete, in sicer:
 - zaradi relativne nepomembnosti, nerazpoložljivosti podatkov o številu transakcij ali pa prevelike raznolikosti značilnosti oz. lastnosti ponudb tako med ponudniki plačilnih storitev kot tudi pri posameznem ponudniku (neprimerljivost) niso zajeta nadomestila za (i) odprte in zaprte (pred potekom 12 mesecev) osnovnega transakcijskega računa; (ii) vzpostavitev in uporabo sodobnih tržnih poti (elektronska, telefonska in mobilna banka); (iii) prilivna plačila (poročevalci Banki Slovenije podatke o številu in vrednosti transakcij poročajo praviloma po odlivni strani); (iv) plačila z ostalo tujino (tj. plačila izven Slovenije, razen čezmejnih plačil znotraj EU), saj je teh plačil relativno malo, ob tem pa ne obstajajo formalno oblikovani plačilni sistemi za plačevanje z ostalo tujino (tovrstna plačila se izvedejo preko korespondenčnih odnosov, nadomestila za tovrstna plačila pa so pogosto stvar dogovora); (v)

⁶ Interno plačilo je plačilo na podlagi položene gotovine ali v breme TRR plačnika pri ponudniku plačilnih storitev in v dobro TRR prejemnika plačila pri istem ponudniku plačilnih storitev.

⁷ Eksterno plačilo je plačilo na podlagi položene gotovine ali v breme TRR plačnika pri ponudniku plačilnih storitev in v dobro TRR prejemnika plačila pri drugem ponudniku plačilnih storitev.

⁸ Ostale - za posamezne segmente plačilnih storitev specifične - predpostavke in izhodišča so podrobno opisani v nadaljevanju.

- dvige gotovine z debetno kartico na okencu drugega ponudnika plačilnih storitev in dvige gotovine na bankomatih izven Slovenije ter (vi) gotovinsko poslovanje.
- zaradi velike diferenciacije (različne vrste plačilnih kartic, različni paketi) tako v *Navodilu*, kot tudi v analizi in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev niso zajeta druga nadomestila iz segmenta kartičnega poslovanja (npr. izdaja plačilnih kartic, letno nadomestilo).
 - predpostavljeno je spoštovanje *Uredbe (ES) št. 924/2009 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o čezmejnih plačilih v Skupnosti in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 2560/2001*, ki določa, da so nadomestila, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo uporabnikom za čezmejna plačila v višini do 50.000 EUR, enaka nadomestilom za istovrstna plačila v evrih znotraj države;
 - pri analizi nadomestil je povprečno nadomestilo izračunano⁹ kot navadna (netehtana) aritmetična sredina nadomestil vseh ponudnikov plačilnih storitev;
 - izračun stroškov košaric plačilnih storitev¹⁰ je izdelan na podlagi nadomestil, veljavnih na zadnji dan posameznega leta pri posameznem ponudniku plačilnih storitev. Dinamika vmesnih sprememb nadomestil v analizi ni upoštevana;
 - pri izračunu stroškov košaric plačilnih storitev za leti 2007 in 2010 je uporabljena enotna sestava košarice, izračunana na podlagi števila plačil in števila različnih imetnikov transakcijskih računov v letu 2010;
 - pri zapisu vseh navedenih povprečij nadomestil, indeksov nadomestil, stroškov košaric, primerjav stroškov košaric z najcenejšo košarico in indeksov stroškov košaric je bilo upoštevano pravilo zaokroževanja navzgor in na dve decimalki natančno. V vseh izvedenih izračunih so (v ozadju) upoštevane vse decimalke.

2.3 Predpostavke po posameznih segmentih plačilnih storitev

2.3.1 Velika kreditna plačila

- Glede stroška košarice: Upoštevano je nadomestilo za **eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca in elektronske banke**:
 - nadomestilo za eksterna plačila je uporabljeno zato, ker so v izračunu stroška košarice plačilnih storitev zajeti podatki o številu eksternih plačil;
 - upoštevano je razlikovanje nadomestil za plačila na okencu in preko elektronske banke.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število **domačih in čezmejnih odlivnih plačil**, ki so se poravnala **preko plačilnega sistema TARGET2-Slovenija**:
 - ker so velika plačila po definiciji plačila, večja od 50.000 evrov, je predpostavljeno, da gre v veliki večini za plačila PO;
 - eksterna velika in nujna kreditna plačila (tako domača kot čezmejna) so (razen plačil v korespondenčnem bančništvu) praviloma poravnana v sistemu TARGET2-Slovenija, ki je namenjen poravnavi plačil velikih vrednosti in nujnih plačil v evrih;

⁹ V izračunu povprečja so upoštevani tudi ponudniki plačilnih storitev, ki imajo nadomestila za določene storitve izražena v odstotkih ali v razredih, pri čemer je bila zanje višina nadomestila izračunana na podlagi povprečnega zneska (pri zadevnem ponudniku plačilnih storitev) plačilne transakcije v posameznem segmentu plačilnih storitev oz. pri dvigih gotovine z debetno kartico na bankomatu na podlagi povprečnega števila takih dvigov na posamezen TRR (pri zadevnem ponudniku plačilnih storitev).

¹⁰ Izračun stroška košarice je narejen kot vsota stroškov v posameznih segmentih plačil, ki so v košarico vključeni, kjer je strošek izračunan na podlagi enačbe: *strošek v posameznem segmentu plačilnih storitev* = *višina nadomestila na zadnji dan v letu* × *število transakcij*. V segmentu vodenja transakcijskih računov je višina nadomestila za vodenje TRR ekstrapolirana na celo (eno) leto.

- upoštevana so samo plačila preko formalnega plačilnega sistema. Interna plačila niso upoštevana, saj Banka Slovenije s podatkom o številu internih velikih kreditnih plačil ne razpolaga;
- izvzeta so čista medbančna plačila (tako v segmentu domačih kot čezmejnih odlivnih plačil), saj gre v tem primeru za plačila ponudnikov plačilnih storitev v svojem imenu in za svoj račun.

2.3.2 Mala kreditna plačila

- **Glede stroška košarice:** Upoštevana so nadomestila za **eksterna mala kreditna plačila FO in PO preko okenca in elektronske banke:**
 - nadomestilo za eksterna plačila je uporabljeno zato, ker so v izračunu stroška košarice plačilnih storitev zajeti podatki o številu eksternih plačil;
 - upoštevano je razlikovanje nadomestil za FO in PO, saj v segmentu malih plačil nastopata obe vrsti subjektov;
 - upoštevano je razlikovanje nadomestil za plačila na okencu in preko elektronske banke, saj sta po oceni ponudnikov plačilnih storitev to najpogosteje uporabljeni tržni poti za izvrševanje malih kreditnih plačil;
 - v primeru, ko je nadomestilo posameznega ponudnika plačilnih storitev izraženo odstotno glede na vrednost plačila ali pa je razvrščeno v razrede, je osnova za določitev nadomestila povprečna vrednost plačil pri zadevnem ponudniku plačilnih storitev preko plačilnega sistema SEPA IKP v vsakem letu.
- **Glede sestave košarice:** Upoštevana so **plačila preko plačilnega sistema SEPA interna kreditna plačila (SEPA IKP), čezmejna odlivna plačila preko Skupne vstopne točke in čezmejna odlivna plačila preko sistema SEPA eksterna kreditna plačila (SEPA EKP):**
 - eksterna mala kreditna plačila (domača) so procesirana v plačilnem sistemu SEPA IKP. Čezmejna mala kreditna plačila pa so procesirana v vseevropskem plačilnem sistemu STEP2 XCT (Banka Slovenije kot neposreden udeleženec v tem plačilnem sistemu omogoča bankam in hranilnicam posredno udeležbo v STEP2 XCT preko vzpostavljene Skupne vstopne točke) in v vseevropskem plačilnem sistemu STEP2 SCT (posredno udeležbo v STEP2 SCT večini slovenskih bank in hranilnic omogoča sistem SEPA EKP, ki ga upravlja družba Bankart d.o.o.);
 - upoštevana so samo plačila preko formalnih plačilnih sistemov. Upoštevana niso plačila v korespondenčnem bančništvu (tj. izven formalnih plačilnih sistemov) in interna plačila, saj Banka Slovenije s podatkom o številu teh plačil ne razpolaga;
 - ocene deležev malih kreditnih plačil FO in PO v skupnem številu malih kreditnih plačil so pridobljene iz ankete. V kolikor ponudnik plačilnih storitev ni odgovoril na anketo, je ta delež določen na podlagi povprečnega deleža malih kreditnih plačil FO in PO ostalih ponudnikov plačilnih storitev.

2.3.3 NPI - Posebna položnica

- **Glede stroška košarice:** Upoštevana so nadomestila za **eksterna plačila s posebno položnico FO preko okenca in elektronske banke:**
 - nadomestilo za eksterna plačila je uporabljeno zato, ker so v izračunu stroška košarice plačilnih storitev zajeti podatki o številu plačil, obdelanih v Zbirnem centru Bankarta, preko katerega ponudniki plačilnih storitev zaradi specifikke plačilnega instrumenta (podatke o

plačilnih prejemnik plačila/izdajatelj posebne položnice prejme skupaj za vsa plačila s posebno položnico) praviloma posredujejo podatke o vseh (tudi v dobro prejemnika pri sebi) plačilnih s posebno položnico;

- upoštevano je razlikovanje nadomestila za plačila na okencu in preko elektronske banke, saj sta po oceni ponudnikov plačilnih storitev to najpogosteje uporabljeni tržni poti za izvrševanje posebnih položnic;
- v primeru, ko je nadomestilo posameznega ponudnika plačilnih storitev izraženo odstotno glede na vrednost plačila ali pa je razvrščeno v razrede, je osnova za določitev nadomestila povprečna vrednost plačil pri zadevnem ponudniku plačilnih storitev s posebno položnico preko Zbirnega centra v vsakem letu.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število **plačil s posebno položnico preko Zbirnega centra Bankarta:**
 - v Zbirnem centru Bankarta se obdelajo vsa eksterna plačila s posebno položnico;
 - zaradi narave posebne položnice (upniki jih izdajajo velikemu številu dolžnikov, predvsem za plačilo različnih storitev) je predpostavljeno, da so plačniki posebnih položnic FO.

2.3.4 NPI - Trajni nalog

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna plačila s trajnim nalogom FO preko Zbirnega centra:**
 - nadomestilo za plačila eksternih trajnih nalogov je uporabljeno zato, ker so v izračunu stroška košarice plačilnih storitev zajeti podatki o številu eksternih trajnih nalogov;
 - v primeru, ko je bilo nadomestilo pri posameznem ponudniku plačilnih storitev izraženo v odstotku glede na vrednost plačila ali pa je bilo razvrščeno v razrede, je osnova za določitev višine nadomestila povprečna vrednost plačil pri zadevnem ponudniku plačilnih storitev s trajnim nalogom preko Zbirnega centra v vsakem letu;
 - v primeru, ko je ponudnik plačilnih storitev razlikoval nadomestilo za avtomatski in ročni trajni nalog, je predpostavljeno, da so bili vsi trajni nalogi avtomatski.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število vseh **eksternih plačil s trajnim nalogom**, tj. preko Zbirnega centra in po ostalih poteh:
 - plačila s trajnim nalogom so po definiciji plačila, pri katerih je plačnik pooblastil svojega ponudnika plačilnih storitev, da je na podlagi pooblastila izvrševal plačila fiksnih zneskov (običajno manjših vrednosti), zato je predpostavljeno, da je šlo za plačila FO;
 - plačila s trajnimi nalogi, posredovana v Zbirni center, so praviloma eksterna, ocena deleža eksternih trajnih nalogov v vseh trajnih nalogih pa je bila pridobljena z anketnim vprašalnikom;
 - v kolikor ponudnik plačilnih storitev na anketno vprašanje, kolikšen je bil delež eksternih trajnih nalogov in kolikšen je bil delež internih trajnih nalogov v letu 2010, ni odgovoril, se predpostavlja, da so bili vsi trajni nalogi eksterni.

2.3.5 NPI - Direktna obremenitev

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO preko Zbirnega centra:**
 - nadomestilo za plačila eksternih direktnih obremenitev je uporabljeno zato, ker večina največjih ponudnikov plačilnih storitev ne razlikuje med nadomestili za plačila internih in eksternih direktnih obremenitev;

- v primeru, ko je nadomestilo posameznega ponudnika plačilnih storitev izraženo odstotno glede na vrednost plačila ali pa je razvrščeno v razrede, je osnova za določitev višine nadomestila povprečna vrednost plačil pri zadevnem ponudniku plačilnih storitev z direktno obremenitvijo preko Zbirnega centra v vsakem letu.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število vseh **plačil z direktno obremenitvijo**, tj. preko Zbirnega centra in po ostalih poteh:
 - instrument direktne obremenitve se uporablja pretežno za poravnavo obveznosti FO do velikih upnikov (podobno kot pri instrumentu posebne položnice, le da v tem primeru plačilo sproži upnik), zato je predpostavljeno, da je šlo za plačila FO.

2.3.6 NPI - Direktna odobritev

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna plačila z direktno odobritvijo PO preko Zbirnega centra**:
 - v primeru, ko je ponudnik plačilnih storitev razlikoval nadomestilo za elektronske direktne odobritve ali papirni seznam, je predpostavljeno, da so bile vse direktne odobritve elektronske.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število vseh **plačil z direktno odobritvijo**, tj. preko Zbirnega centra in po ostalih poteh:
 - direktne odobritve so po definiciji plačila, pri katerih plačnik posreduje svojemu ponudniku plačilnih storitev nalog za prenos določenega zneska denarnih sredstev v dobro računov velikega števila upnikov (npr. plače, pokojnine, ipd.), zato je predpostavljeno, da je šlo za plačila PO.

2.3.7 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu

- Glede stroška košarice: Upoštevano je nadomestilo za **dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji**:
 - noben ponudnik plačilnih storitev ne zaračunava nadomestil za dvig gotovine z debetno kartico na lastnem bankomatu;
 - v primeru, ko ponudnik plačilnih storitev nadomestilo zaračunava le od določenega števila dvigov gotovine dalje, je osnova za določitev nadomestila povprečno mesečno število dvigov na bankomatu drugega ponudnika na posamezen TRR pri ponudniku, ki nadomestilo zaračunava.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število **dvigov na bankomatih**, ki so procesirani **preko plačilnega sistema Poravnava bankomatov**, in predstavljajo dvige gotovine na bankomatih z domačimi debetnimi karticami (BA Maestro, Activa Maestro), ko imetnik TRR dvig opravi na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji, ne pa na bankomatu izdajatelja plačilne kartice ("not on us" transakcije), **ter** število **dvigov gotovine z debetnimi karticami na bankomatih v mreži Banke Koper** (razen dvigov z debetnimi karticami Banke Koper):
 - imetniki debetnih plačilnih kartic so večinoma FO, zato je predpostavljeno, da je šlo za dvige na bankomatih s strani FO;
 - število dvigov gotovine na bankomatu izdajatelja debetne plačilne kartice ni upoštevano, saj so takšni dvigi praviloma brezplačni;
 - število dvigov gotovine na bankomatih izven Slovenije je po oceni ponudnikov plačilnih storitev relativno majhno (delež primerljiv z deležem čezmejnih plačil v kreditnih plačilih), zato v analizi ni zajeto.

2.3.8 Vodenje transakcijskih računov (TRR)

- Glede stroška košarice: Upoštevana so mesečna nadomestila za **vodenje TRR FO in PO** (osnovni paket):
 - upoštevano je razlikovanje nadomestil ponudnikov plačilnih storitev za vodenje TRR za FO in PO;
 - predpostavljeno je, da so ponudniki plačilnih storitev vseh 12 mesecev zaračunavali mesečne provizije za vodenje računov (ni zajeto odprtje ali zaprtje TRR med letom).
- Glede sestave košarice: Višina nadomestila **za vodenje TRR je ekstrapolirana na celo (eno) leto**.

Analiza nadomestil in izračun stroškov košaric plačilnih storitev sta pripravljena v skladu z metodologijo, ki je enotna za vsa leta, zato je primerjava povprečnih nadomestil ob koncu let 2007, 2008, 2009 in 2010 ter stroškov košaric plačilnih storitev v letih 2007 in 2010 mogoča in smiselna.

3. ANALIZA NADOMESTIL ZA PLAČILNE STORITVE V OBDOBJU OD 31. 12. 2007 DO 31. 12. 2010

V tabelah so predstavljeni podatki o višini nadomestil, ki jih ponudniki zaračunavajo za plačilne storitve v izbranih (najpogostejših) segmentih plačilnih storitev, ob koncih let 2007, 2008, 2009 in 2010. Višine nadomestil so upoštevane v skladu z metodologijo, predstavljeno v poglavju 2.

Za vsakega ponudnika sta izračunana indeksa 2010/2009 (prikazuje spremembo v zadnjem letu) in 2010/2007 (prikazuje spremembo v celotnem opazovanem obdobju). Prav tako je v skladu z metodologijo izračunano "tipično" nadomestilo, izračunano kot (navadna) aritmetična sredina nadomestil vseh ponudnikov plačilnih storitev, zajetih v analizo, ki so storitev v zadevnem segmentu v posameznem letu zagotavljali.

Spremembe nadomestil so v tabelah predstavljene tudi vizualno, in sicer rdeča barva pomeni povišanje nadomestila (podražitev), zelena pa znižanje (pocenitev).

3.1 Velika kreditna plačila

Tabela 3.1.1: Nadomestila za eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO – okence (eksterno/veliko) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	2,50	2,50	2,30	2,30	100,00	108,70
Banka Celje d.d.	7,00	7,00	2,35	2,20	100,00	318,18
Banka Koper d.d.	8,00	8,00	7,09	7,09	100,00	112,83
Banka Sparkasse d.d.	10,00	8,00	8,00	8,00	125,00	125,00
Banka Volksbank d.d.	5,20	5,20	6,50	6,50	100,00	80,00
BKS Bank AG	6,00	6,00	6,00	6,00	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	0,15%, max 4,00 (izračunano: 4,00 EUR)	0,15%, max 3,20 (izračunano: 3,20 EUR)	0,15%, max 3,20 (izračunano: 3,20 EUR)	do 2.200 3,20, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano 3,20 EUR)	125,00	125,00
Deželna banka Slovenije d.d.	6,00	6,00	6,00	6,00	100,00	100,00
Factor banka d.d.	6,00	6,00	6,00	6,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	7,95	7,95	7,33	7,09	100,00	112,13
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	5,00	5,00	5,00	25,00	100,00	20,00
Hranilnica Lon d.d.	3,50	3,50	2,92	2,92	100,00	119,86
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	8,00	8,00	8,00	8,00	100,00	100,00
KD Banka d.d. ¹	2,55	2,55	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	6,85	6,85	6,23	6,23	100,00	109,95
Nova Ljubljanska banka d.d.	6,35	6,35	2,50	2,30	100,00	276,09
Poštna banka Slovenije d.d.	6,50	6,50	6,23	6,23	100,00	104,33
Probanka d.d.	6,20	5,80	5,80	5,50	106,90	112,73
Raiffeisen banka d.d.	2,24	2,24	2,04	2,04	100,00	109,80
SKB banka d.d.	2,55	2,55	2,55	2,50	100,00	102,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	6,50	6,50	6,50	5,01	100,00	129,74
POVPREČJE	5,66	5,51	5,23	6,01	102,77	94,27

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.11.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

Tabela 3.1.2: Nadomestila za eksterna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO – elektronska banka (eksterno/veliko) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,77	0,77	0,77	0,77	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	4,80	4,80	0,77	0,74	100,00	648,65
Banka Koper d.d.	7,00	7,00	5,42	5,42	100,00	129,15
Banka Sparkasse d.d.	4,75	4,00	3,50	3,50	118,75	135,71
Banka Volksbank d.d.	4,00	4,00	4,00	4,00	100,00	100,00
BKS Bank AG	4,60	4,60	4,60	4,60	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	3,50	2,50	2,50	2,50	140,00	140,00
Deželna banka Slovenije d.d.	5,00	5,00	5,00	5,00	100,00	100,00
Factor banka d.d.	4,00	4,00	4,00	4,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	5,59	5,59	5,59	5,40	100,00	103,52
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,40	0,40	0,40	0,40	100,00	100,00
Hranilnica Lon d.d.	3,00	3,00	2,50	2,50	100,00	120,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	5,20	5,20	5,20	5,20	100,00	100,00
KD Banka d.d. ¹	0,80	0,80	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	5,06	5,06	4,60	4,60	100,00	110,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	4,85	4,85	0,80	0,75	100,00	646,67
Poštna banka Slovenije d.d.	5,00	5,00	4,60	4,60	100,00	108,70
Probanka d.d.	5,00	4,70	4,70	4,40	106,38	113,64
Raiffeisen banka d.d.	0,66	0,66	0,61	0,61	100,00	108,20
SKB banka d.d.	0,84	0,82	0,77	0,75	102,44	112,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1,33	1,33	1,21	1,21	100,00	109,92
POVPREČJE	3,63	3,53	3,08	3,05	102,79	118,99

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.11.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.2 Mala kreditna plačila

Tabela 3.2.1: Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila FO preko okenca

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO - okence (eksterno/malo) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	1,71	1,71	1,71	1,71	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	1,59	1,59	1,59	1,50	100,00	106,00
Banka Koper d.d.	2,30	2,00	1,71	1,71	115,00	134,50
Banka Sparkasse d.d.	2,29	2,13	2,13	1,70	107,51	134,71
Banka Volksbank d.d.	1,50	1,50	1,04	1,04	100,00	144,23
BKS Bank AG ¹	1,50	1,50	1,50	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	do 960,00 EUR 1,45, sicer 0,15% (max.5,00) (izračunano: 1,45 EUR)	do 840,00 EUR 1,25, sicer 0,15% (max.5,00) (izračunano: 1,25 EUR)	do 840,00 EUR 1,25, sicer 0,15% (max.5,00) (izračunano: 1,25 EUR)	do 840,00 EUR 1,25, sicer 0,15% (max.12,52) (izračunano: 1,25 EUR)	116,00	116,00
Deželna banka Slovenije d.d.	1,00% (min 0,95, max 4,60) (izračunano: 4,60 EUR)	1,00% (min 0,95, max 4,60) (izračunano: 4,60 EUR)	1,00% (min 0,94, max 4,60) (izračunano: 4,60 EUR)	1,00% (min 0,94, max 4,59) (izračunano: 4,59 EUR)	100,00	100,22
Gorenjska banka d.d.	1,68	1,68	1,68	1,67	100,00	100,60
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR)	do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR)	do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR)	do 3.300 EUR 0,80, sicer 0,05% (min 1,65, max 25,00) (izračunano: 0,80 EUR)	100,00	100,00
Hranilnica Lon d.d.	0,90% (min 0,79, max 2,90), nad 5.000 EUR 4,90 (izračunano: 2,90 EUR)	0,90% (min 0,79, max 2,90), nad 5.000 EUR 4,90 (izračunano: 2,90 EUR)	0,90% (min 0,79, max 2,90), nad 5.000 EUR 4,90 (izračunano: 2,90 EUR)	0,90% (min 0,79, max 2,90), nad 5.000 EUR 4,90 (izračunano: 2,90 EUR)	100,00	100,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	1,80	1,80	1,50	1,46	100,00	123,29
KD Banka d.d. ²	0,30	1,80	-	-	16,67	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	2,24	2,24	2,04	2,04	100,00	109,80
Nova Ljubljanska banka d.d.	1,80	1,80	1,80	1,71	100,00	105,26
Poštna banka Slovenije d.d.	1,00% (min 0,96, max 5,01) (izračunano: 3,61 EUR)	1,00% (min 0,96, max 5,01) (izračunano: 3,58 EUR)	1,00% (min 0,96, max 5,01) (izračunano: 3,47 EUR)	1,00% (min 0,96, max 5,01) (izračunano: 3,42 EUR)	100,84	105,56
Probanka d.d.	1,40	1,40	1,40	1,30	100,00	107,69
Raiffeisen banka d.d.	1,49	1,49	1,46	1,46	100,00	102,05
SKB banka d.d.	1,75	1,75	1,75	1,70	100,00	102,94
UniCredit Banka Slovenija d.d.	2,10	2,10	2,10	1,50	100,00	140,00
POVPREČJE	1,94	1,98	1,94	1,86	97,96	104,39

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.9.2008.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 2.3.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

Tabela 3.2.2: Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO – elektronska banka (eksterno/malo) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,31	0,30	100,00	116,67
Banka Celje d.d.	0,31	0,31	0,31	0,28	100,00	110,71
Banka Koper d.d.	0,40	0,40	0,33	0,33	100,00	121,21
Banka Sparkasse d.d.	0,20	0,17	0,17	0,17	117,65	117,65
Banka Volksbank d.d.	0,33	0,33	0,30	0,30	100,00	110,00
BKS Bank AG ¹	0,25	0,25	0,25	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,20	0,20	0,20	0,13	100,00	153,85
Deželna banka Slovenije d.d.	0,29	0,29	0,25	0,25	100,00	116,00
Gorenjska banka d.d.	0,31	0,31	0,31	0,30	100,00	103,33
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	-	-	-	-	/	/
Hranilnica Lon d.d.	0,23	0,23	0,23	0,20	100,00	115,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,34	0,32	0,30	0,31	106,25	109,68
KD Banka d.d. ²	0,30	0,30	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,69	0,69	0,63	0,63	100,00	109,52
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,33	0,33	0,33	0,31	100,00	106,45
Poštna banka Slovenije d.d.	0,63	0,63	0,63	0,63	100,00	100,00
Probanka d.d.	0,30	0,30	0,30	0,30	100,00	100,00
Raiffeisen banka d.d.	0,21	0,21	0,21	0,21	100,00	100,00
SKB banka d.d.	0,33	0,30	0,27	0,27	110,00	122,22
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,40	0,40	0,35	0,30	100,00	133,33
POVPREČJE	0,34	0,33	0,32	0,31	101,27	109,70

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.9.2008.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.11.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

Tabela 3.2.3: Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO - okence (eksterno/malo) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	2,50	2,50	2,30	2,30	100,00	108,70
Banka Celje d.d.	2,35	2,35	2,35	2,20	100,00	106,82
Banka Koper d.d.	2,70	2,70	2,45	2,30	100,00	117,39
Banka Sparkasse d.d.	4,50	2,50	2,50	2,40	180,00	187,50
Banka Volksbank d.d.	2,20	2,20	2,20	2,20	100,00	100,00
BKS Bank AG	2,00	2,00	2,00	2,00	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	do 960 EUR 1,45, sicer 0,15% (max 2,00) (izračunano: 1,45 EUR)	do 840 EUR 1,25, sicer 0,15% (max 2,00) (izračunano: 1,25 EUR)	do 840 EUR 1,25, sicer 0,15% (max 2,00) (izračunano: 1,25 EUR)	do 840 EUR 1,25, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano: 1,25 EUR)	116,00	116,00
Deželna banka Slovenije d.d.	2,00	2,00	do 4.200 EUR 1,50, nad 4.200 1,70, nad 21.000 EUR 2,10, nad 42.000 EUR 2,30 (izračunano: 1,50 EUR)	do 4.200 EUR 1,50, nad 4.200 1,70, nad 21.000 EUR 2,10, nad 42.000 EUR 2,30 (izračunano: 1,50 EUR)	100,00	133,33
Factor banka d.d.	2,00	2,00	2,00	2,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	2,70	2,70	2,37	2,29	100,00	117,90
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR)	do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR)	do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR)	do 3.300,00 EUR 0,80, sicer 0,05% (min 1,65, max 25,00) (izračunano: 0,80 EUR)	100,00	100,00
Hranilnica Lon d.d.	1,50	1,50	1,04	1,04	100,00	144,23
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	2,40	2,40	2,00	2,00	100,00	120,00
KD Banka d.d. ¹	2,55	2,55	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	2,35	2,35	2,08	2,08	100,00	112,98
Nova Ljubljanska banka d.d.	2,50	2,50	2,50	2,30	100,00	108,70
Poštna banka Slovenije d.d.	2,35	2,35	2,08	2,08	100,00	112,98
Probanka d.d.	2,24	2,10	2,10	2,00	106,67	112,00
Raiffeisen banka d.d.	2,24	2,24	2,04	2,04	100,00	109,80
SKB banka d.d.	2,55	2,55	2,55	2,50	100,00	102,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	6,50	6,50	6,50	5,01	100,00	129,74
POVPREČJE	2,49	2,38	2,23	2,11	104,68	117,96

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.11.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

Tabela 3.2.4: Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO – elektronska banka (eksterno/malo) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,77	0,77	0,77	0,77	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	0,77	0,77	0,77	0,74	100,00	104,05
Banka Koper d.d.	0,85	0,85	0,80	0,71	100,00	119,72
Banka Sparkasse d.d.	0,80	0,75	0,60	0,60	106,67	133,33
Banka Volksbank d.d.	0,65	0,65	0,65	0,65	100,00	100,00
BKS Bank AG	0,60	0,60	0,60	0,60	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	0,50	0,35	0,35	0,21	142,86	238,10
Deželna banka Slovenije d.d.	0,60	0,60	do 4.200 EUR 0,50, nad 4.200 0,60, nad 21.000 EUR 0,80, nad 42.000 EUR 1,00 (izračunano: 0,50 EUR)	do 4.200 EUR 0,50, nad 4.200 0,60, nad 21.000 EUR 0,80, nad 42.000 EUR 1,00 (izračunano: 0,50 EUR)	100,00	120,00
Factor banka d.d.	0,60	0,60	0,60	0,60	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	0,77	0,77	0,77	0,75	100,00	102,67
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,40	0,40	0,40	0,40	100,00	100,00
Hranilnica Lon d.d.	0,35	0,35	0,33	0,33	100,00	106,06
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,80	0,75	0,70	0,70	106,67	114,29
KD Banka d.d. ¹	0,80	0,80	-	-	100,00	uvredba nadomestila z uvredbo storitve
NKBM d.d.	0,80	0,80	0,73	0,73	100,00	109,59
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,80	0,80	0,80	0,75	100,00	106,67
Poštna banka Slovenije d.d.	0,75	0,75	0,73	0,73	100,00	102,74
Probanka d.d.	0,78	0,73	0,73	0,68	106,85	114,71
Raiffeisen banka d.d.	0,66	0,66	0,61	0,61	100,00	108,20
SKB banka d.d.	0,84	0,82	0,77	0,75	102,44	112,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1,33	1,33	1,21	1,21	100,00	109,92
POVPREČJE	0,72	0,71	0,69	0,65	102,15	111,33

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.11.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.3 NPI - Posebna položnica

Tabela 3.3.1: Nadomestila za eksterna plačila s posebno položnico FO preko okenca

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO – okence (PP/eksterno) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipa d.d.	0,85	1,71	1,34	1,34	49,71	63,43
Banka Celje d.d.	1,59	1,59	1,59	1,50	100,00	106,00
Banka Koper d.d.	2,30	2,00	1,71	1,71	115,00	134,50
Banka Sparkasse d.d.	2,08	2,08	2,08	1,60	100,00	130,00
Banka Volksbank d.d.	1,50	1,50	1,04	1,04	100,00	144,23
BKS Bank AG ¹	1,10	1,10	1,10	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	do 460 EUR 0,39, sicer 0,15% (max.5,00) (izračunano: 0,39 EUR)	do 460 EUR 0,39, sicer 0,15% (max.5,00) (izračunano: 0,39 EUR)	do 460 EUR 0,39, sicer 0,15% (max.5,00) (izračunano: 0,39 EUR)	do 420 EUR 0,33, sicer 0,15% (max.12,52) (izračunano: 0,33 EUR)	100,00	118,18
Deželna banka Slovenije d.d.	0,95	0,95	0,94	0,94	100,00	101,06
Gorenjska banka d.d.	1,68	1,68	1,68	1,67	100,00	100,60
Hranilnica Lon d.d.	0,79	0,79	0,90% (min 0,79, max 2,90), nujni do 87,78 EUR 3,79, sicer 5,90 (izračunano: 0,79 EUR)	0,90% (min 0,79, max 2,90) (izračunano: 0,79 EUR)	100,00	100,00
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR)	do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR)	do 1.000 EUR 0,80, nad 1.000 EUR 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR)	do 3.300 EUR 0,80, sicer 0,05% (min 1,65, max 25,00) (izračunano: 0,80 EUR)	100,00	100,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	1,80	1,80	1,50	1,46	100,00	123,29
KD Banka d.d. ²	0,30	1,80	-	-	16,67	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	1,75	1,75	1,25	1,25	100,00	140,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	1,80	1,80	1,80	1,71	100,00	105,26
Poštna banka Slovenije d.d.	0,96	0,96	0,96	0,96	100,00	100,00
Probanka d.d.	0,80	0,80	1,30	1,30	100,00	61,54
Raiffeisen banka d.d.	1,49	1,49	1,42	1,42	100,00	104,93
SKB banka d.d.	1,75	1,75	1,75	1,70	100,00	102,94
UniCredit Banka Slovenija d.d.	2,10	2,10	2,10	1,50	100,00	140,00
POVPREČJE	1,34	1,44	1,34	1,28	92,86	104,70

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.9.2008.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo z 2.3.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

Tabela 3.3.2: Nadomestila za eksterna plačila s posebno položnico FO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO - elektronska banka (PP/eksterno) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,31	0,30	100,00	116,67
Banka Celje d.d.	0,31	0,31	0,31	0,28	100,00	110,71
Banka Koper d.d.	0,40	0,40	0,33	0,33	100,00	121,21
Banka Sparkasse d.d.	0,17	0,17	0,17	0,17	100,00	100,00
Banka Volksbank d.d.	0,33	0,33	0,30	0,30	100,00	110,00
BKS Bank AG ¹	0,25	0,25	0,25	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,20	0,20	0,20	0,13	100,00	153,85
Deželna banka Slovenije d.d.	0,29	0,29	0,25	0,25	100,00	116,00
Gorenjska banka d.d.	0,31	0,31	0,31	0,30	100,00	103,33
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	-	-	-	-	/	/
Hranilnica Lon d.d.	0,23	0,23	0,23	0,20	100,00	115,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,34	0,32	0,30	0,31	106,25	109,68
KD Banka d.d. ²	0,30	0,30	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,32	0,32	0,29	0,29	100,00	110,34
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,33	0,33	0,33	0,31	100,00	106,45
Poštna banka Slovenije d.d.	0,32	0,32	0,29	0,29	100,00	110,34
Probanka d.d.	0,30	0,30	0,30	0,30	100,00	100,00
Raiffeisen banka d.d.	0,21	0,21	0,21	0,21	100,00	100,00
SKB banka d.d.	0,33	0,30	0,27	0,27	110,00	122,22
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,40	0,40	0,35	0,30	100,00	133,33
POVPREČJE	0,30	0,30	0,28	0,27	100,89	112,14

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.9.2008.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.11.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.4 NPI - Trajni nalog

Tabela 3.4.1: Nadomestila za eksterna plačila s trajnim nalogom FO preko Zbirnega centra

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO - NPI (TN/eksterno) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	1.8.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipa d.d.	0,20	0,20	0,15	0,15	100,00	133,33
Banka Celje d.d.	0,20	0,15	0,15	0,15	133,33	133,33
Banka Koper d.d.	0,30	0,30	0,20	0,20	100,00	150,00
Banka Sparkasse d.d.	0,35	0,25	0,25	0,15	140,00	233,33
Banka Volksbank d.d.	0,23	0,23	0,23	0,23	100,00	100,00
BKS Bank AG ¹	0,30	0,30	0,30	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,25	0,00	0,00	0,00	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,14	0,14	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Gorenjska banka d.d.	0,27	0,27	0,27	0,26	100,00	103,85
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hranilnica Lon d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,50	0,32	0,30	0,42	156,25	119,05
KD Banka d.d. ²	0,20	-	-	-	uvedba nadomestila z uvedbo storitve	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,19	0,19	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,50	0,50	0,42	0,42	100,00	119,05
Poštna banka Slovenije d.d.	0,19	0,00	0,00	0,00	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
Probanka d.d.	0,00	0,00	0,17	0,17	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ukinitve nadomestila
Raiffeisen banka d.d.	0,19	0,19	0,15	0,15	100,00	126,67
SKB banka d.d.	0,44	0,44	0,44	0,42	100,00	104,76
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,50	0,50	0,40	0,30	100,00	166,67
POVPREČJE	0,25	0,21	0,18	0,17	118,15	147,52

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.9.2008.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 15.5.2010.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.5 NPI - Direktna obremenitev

Tabela 3.5.1: Nadomestila za eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO preko Zbirnega centra

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO - NPI (DB/eksterno) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,20	0,20	0,15	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Banka Celje d.d.	0,20	0,15	0,15	0,15	133,33	133,33
Banka Koper d.d.	0,30	0,30	0,20	0,20	100,00	150,00
Banka Sparkasse d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Banka Volksbank d.d.	0,23	0,23	0,23	0,23	100,00	100,00
BKS Bank AG ¹	0,15	0,15	0,15	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,14	0,14	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Gorenjska banka d.d.	0,27	0,27	0,27	0,26	100,00	103,85
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hranilnica Lon d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,19	0,15	0,15	0,13	126,67	146,15
KD Banka d.d. ²	0,20	-	-	-	uvedba nadomestila z uvedbo storitve	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,19	0,19	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,20	0,20	0,15	0,15	100,00	133,33
Poštna banka Slovenije d.d.	0,19	0,00	0,00	0,00	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
Probanka d.d.	0,17	0,17	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Raiffeisen banka d.d.	0,19	0,19	0,15	0,15	100,00	126,67
SKB banka d.d.	0,20	0,15	0,15	0,15	133,33	133,33
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,30	0,30	0,25	0,00	100,00	uvedba nadomestila
POVPREČJE	0,17	0,15	0,11	0,08	113,05	210,42

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.9.2008.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.4.2010.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.6 NPI - Direktna odobritev

Tabela 3.6.1: Nadomestila za plačila z direktno odobritvijo PO preko Zbirnega centra

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO - NPI (pravna oseba v vlogi izdajatelja) (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,15	0,15	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Banka Celje d.d.	elektronsko 0,15, papirni seznam 0,32 (upoštevano: 0,15 EUR)	elektronsko 0,15, papirni seznam 0,32 (upoštevano: 0,15 EUR)	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Banka Koper d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Banka Sparkasse d.d.	0,15	0,15	0,10	0,10	100,00	150,00
Banka Volksbank d.d. ¹	0,20	-	-	-	uvedba nadomestila z uvedbo storitve	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
BKS Bank AG	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Delavska hranilnica d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,00	0,00	po pogodbi	po pogodbi	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba enotnega brezplačnega opravljanja storitve
Factor banka d.d.	-	-	-	-	-	-
Gorenjska banka d.d.	0,15	0,15	elektronsko 0,00, papirni seznam 0,86 (upoštevano: 0,00 EUR)	elektronsko 0,00, papirni seznam 0,83 (upoštevano: 0,00 EUR)	100,00	uvedba nadomestila
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hranilnica Lon d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,10	0,10	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
KD Banka d.d. ²	0,15	-	-	-	uvedba nadomestila z uvedbo storitve	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,15	0,15	0,15	0,15	100,00	100,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,20	0,20	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Poštna banka Slovenije d.d. ³	0,15	0,15	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Probanka d.d.	0,14	0,14	0,14	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Raiffeisen banka d.d. ⁴	0,15	0,15	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
SKB banka d.d.	elektronsko 0,15, papirni seznam 0,83 (upoštevano: 0,15 EUR)	elektronsko 0,00, papirni seznam 0,83 (upoštevano: 0,00 EUR)	0,00	0,00	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,20	0,20	0,20	0,20	100,00	100,00
POVPREČJE	0,11	0,09	0,04	0,04	116,63	250,29

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.6.2010.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.9.2010.

3 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.10.2009.

4 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.11.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.7 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu

Tabela 3.7.1: Nadomestila za dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO - bankomat druge banke – doma (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,46	0,46	0,46	0,42	100,00	109,52
Banka Celje d.d.	0,50	0,42	0,42	0,42	119,05	119,05
Banka Koper d.d.	0,50	0,50	0,45	0,40	100,00	125,00
Banka Sparkasse d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Banka Volksbank d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
BKS Bank AG ¹	0,00	0,00	0,00	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba brezplačne storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Gorenjska banka d.d.	0,42	0,42	0,42	0,40	100,00	105,00
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. ²	0,00	0,00	-	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba brezplačne storitve
Hranilnica Lon d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
KD Banka d.d. ³	0,00	0,00	-	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba brezplačne storitve
NKBM d.d.	0,45	0,45	0,41	0,41	100,00	109,76
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,47	0,47	0,47	0,47	100,00	100,00
Poštna banka Slovenije d.d.	0,33	0,33	0,33	0,33	100,00	100,00
Probanka d.d. ⁴	0,38 (od 6. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR)	0,38 (od 6. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR)	0,38 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR)	0,30 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR)	100,00	100,00
Raiffeisen banka d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
SKB banka d.d.	0,52 (od 2. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR)	0,52 (od 2. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR)	0,52 (od 2. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR)	0,50 (od 2. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR)	100,00	100,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
POVPREČJE	0,16	0,15	0,16	0,17	102,62	93,35

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.9.2008.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.11.2009.

3 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.11.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.8 Vodenje transakcijskih računov (TRR)

Tabela 3.8.1: Mesečna nadomestila za vodenje TRR za FO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo vodenja TRR za FO – mesečno (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	1,95	1,95	1,84	1,84	100,00	105,98
Banka Celje d.d.	1,99	1,99	1,99	1,88	100,00	105,85
Banka Koper d.d.	2,00	1,60	1,30	1,13	125,00	176,99
Banka Sparkasse d.d.	1,99	1,95	1,95	1,46	102,05	136,30
Banka Volksbank d.d.	2,04	2,04	2,04	2,04	100,00	100,00
BKS Bank AG ¹	1,50	4,00	1,70	-	37,50	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	1,04	1,04	1,04	1,04	100,00	100,00
Deželna banka Slovenije d.d.	1,95	1,95	1,80	1,80	100,00	108,33
Gorenjska banka d.d.	1,99	1,99	1,99	1,94	100,00	102,58
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	1,46	1,46	1,46	1,46	100,00	100,00
Hranilnica Lon d.d.	1,75	1,75	1,75	1,65	100,00	106,06
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	1,95	1,95	1,80	1,77	100,00	110,17
KD Banka d.d. ²	1,90	1,90	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	1,85	1,85	1,85	1,75	100,00	105,71
Nova Ljubljanska banka d.d.	1,96	1,96	1,96	1,96	100,00	100,00
Poštna banka Slovenije d.d.	1,85	1,85	1,63	1,63	100,00	113,50
Probanka d.d.	2,00	2,00	2,00	1,80	100,00	111,11
Raiffeisen banka d.d.	1,99	1,99	1,99	1,99	100,00	100,00
SKB banka d.d.	1,94	1,80	1,80	1,75	107,78	110,86
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1,99	1,99	1,70	1,99	100,00	100,00
POVPREČJE	1,85	1,95	1,77	1,72	95,08	108,10

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1.9.2008.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo z 2.3.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

Tabela 3.8.2: Mesečna nadomestila za vodenje TRR za PO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo vodenja TRR za PO – mesečno (v EUR)				Indeks nadomestil dec10/dec09	Indeks nadomestil dec10/dec07
	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	10,00	10,00	10,00	8,35	100,00	119,76
Banka Celje d.d.	8,00	7,51	7,51	7,51	106,52	106,52
Banka Koper d.d.	12,00	12,00	10,00	10,00	100,00	120,00
Banka Sparkasse d.d.	9,00	7,50	6,00	5,50	120,00	163,64
Banka Volksbank d.d.	18,00	18,00	18,00	18,00	100,00	100,00
BKS Bank AG	8,00	8,00	15,00	15,00	100,00	53,33
Delavska hranilnica d.d.	7,50	7,00	7,00	7,00	107,14	107,14
Deželna banka Slovenije d.d.	10,00	10,00	8,00	8,00	100,00	125,00
Factor banka d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Gorenjska banka d.d.	9,37	9,37	18,20	17,60	100,00	53,24
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	2,92	2,92	2,92	2,92	100,00	100,00
Hranilnica Lon d.d.	6,26	6,26	6,26	6,20	100,00	100,97
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	12,50	11,00	11,00	11,00	113,64	113,64
KD Banka d.d. ¹	10,00	10,00	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	9,00	9,00	8,35	8,35	100,00	107,78
Nova Ljubljanska banka d.d.	10,85	10,85	10,85	10,85	100,00	100,00
Poštna banka Slovenije d.d.	9,00	9,00	8,35	8,35	100,00	107,78
Probanka d.d.	8,40	8,40	8,40	8,40	100,00	100,00
Raiffeisen banka d.d.	7,50	7,50	9,50	12,52	100,00	59,90
SKB banka d.d.	10,50	10,50	10,00	8,90	100,00	117,98
UniCredit Banka Slovenija d.d.	16,69	16,69	16,69	16,69	100,00	100,00
POVPREČJE	9,31	9,12	9,60	9,56	102,08	97,41

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je uvedel nadomestilo in plačilno storitev PO ponudil 1.11.2009.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa in Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

4. IZRAČUN STROŠKOV KOŠARIC PLAČILNIH STORITEV PO PONUDNIKIH PLAČILNIH STORITEV

Stroški uporabe storitev posameznega ponudnika plačilnih storitev na letni ravni lahko uporabnikom plačilnih storitev (komitentom) služijo kot dober pokazatelj, kateri ponudnik je zanje ugodnejši.

Letni stroški so odvisni od števila transakcij, ki jih opravi posamezen komitent, in od samega načina poslovanja s ponudnikom plačilnih storitev, tj. ali se komitent pri plačevanju poslužuje bančnega okenca (t.i. "tradicionalni komitent") ali elektronske banke (t.i. "e-komitent").

Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za fizične osebe je izračunan na podlagi košarice plačilnih storitev, ki jo v svojih publikacijah uporablja ZPS¹¹ (ta košarica je prilagojena, saj zaradi primerljivosti z izračunom stroškov Banke Slovenije niso upoštevani stroški (članarina) uporabe kreditne kartice), ter na podlagi košarice, oblikovane v Banki Slovenije. Košarici sta različni, saj jo je ZPS oblikovala "izkustveno" (na podlagi posveta z nekaterimi bančnimi strokovnjaki), košarica Banke Slovenije pa je izračunana v skladu z metodologijo, predstavljeno v 2. poglavju, na podlagi podatkov o plačilih fizičnih oseb v letu 2010 in številu različnih imetnikov transakcijskega računa (izločen vpliv več računov iste FO pri različnih ponudnikih; število TRR je na dan 31. 12. 2010). Dodatno je bila v Banki Slovenije na enak način oblikovana še košarica plačilnih storitev za tipično pravno osebo (tako za "tradicionalnega komitenta" kot za "e-komitenta").

Košarica plačilnih storitev predstavlja povprečnega uporabnika, pri čemer se je treba zavedati, da samo tipizacija ("povprečenje") omogoča enostavno primerjavo različnih ponudnikov plačilnih storitev, kar je namen *Analize nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev*. Ob branju pričujočega dokumenta se je vsekakor potrebno zavedati, da se uporabniki pri različnih ponudnikih plačilnih storitev razlikujejo in da so komitenti velikih ponudnikov deležni določenih učinkov velikosti samih ponudnikov in razvejanosti njihove poslovne mreže (npr. večji deleži internih plačil, lažji dvigi na bankomatih lastne banke). Košarica Banke Slovenije, za fizične in za pravne osebe, tako predstavlja zgolj enostavno povprečje, izračunano iz obsega transakcij vseh ponudnikov plačilnih storitev. Posamezni uporabniki plačilnih storitev pa lahko uporabljajo več ali manj plačilnih storitev, ob tem pa za posamezne plačilne storitve izberejo tudi različne ponudnike plačilnih storitev.

Košarice plačilnih storitev so predstavljene v Tabeli 4.1.

Strošek košaric plačilnih storitev je izračunan za leti 2007 in 2010, pri čemer je za obe leti pri izračunu uporabljena enotna sestava košarice, izračunana na podlagi števila plačil in števila različnih imetnikov transakcijskih računov v letu 2010¹². S tem je izločen vpliv sprememb v številu transakcij in omogočen prikaz sprememb stroškov košaric plačilnih storitev v letu 2010 glede na leto 2007 zgolj na podlagi sprememb nadomestil za plačilne storitve. V izračunu stroškov košaric plačilnih storitev za leto 2007 so uporabljena nadomestila, veljavna na dan 31. 12. 2007, v izračunu stroškov košaric za leto 2010 pa nadomestila, veljavna na dan 31. 12. 2010. Ta nadomestila so podvržena določenim predpostavkam, opisanim v metodologiji (predvsem ne upoštevajo morebitnih individualnih popustov

¹¹ Košarica je bila v veljavi v letu 2010, sredi leta 2011 je ZPS košarico spremenila.

¹² Velja za košarico Banke Slovenije.

in paketov plačilnih storitev), ki pa so za vse ponudnike plačilnih storitev enake. Tako je izračun stroška plačilnih storitev za posameznega tipičnega uporabnika (v skladu z oblikovanimi košaricami plačilnih storitev) v posameznem letu izračunan kot vsota stroškov v različnih segmentih plačilnih storitev, kjer je strošek izračunan kot zmnožek števila transakcij v košarici in višine nadomestila pri posameznem ponudniku plačilnih storitev ob koncu leta 2007 oziroma 2010.

V tabelah so ločeno glede na tip komitenta, tj. "tradicionalni komitent" in "e-komitent", in ločeno na FO in PO ter ob upoštevanju razlikovanja košaric Banke Slovenije in ZPS, prikazani izračuni stroškov košaric plačilnih storitev po ponudniku plačilnih storitev. V tabelah so izračunani tudi indeksi, ki prikazujejo spremembo stroškov košaric v letu 2010 glede na 2007 (indeksi so predstavljeni tudi vizualno, in sicer rdeča barva pomeni povišanje ocene stroškov, zelena pa znižanje).

Tabela 4.1: Košarice plačilnih storitev

Segment plačilnih storitev	FO				PO	
	Število opravljenih transakcij v enem letu - košarica BS		Število opravljenih transakcij v enem letu - košarica ZPS ¹		Število opravljenih transakcij v enem letu - košarica BS	
	Tradicionalni komitent	e-komitent	Tradicionalni komitent	e-komitent	Tradicionalni komitent	e-komitent
Vodenje transakcijskih računov	12	12	12	12	12	12
Velika in nujna kreditna plačila preko okenca	/	/	/	/	3	0
Mala kreditna plačila preko okenca	9	0	12	0	201	0
Posebna položnica preko okenca	31	0	36	0	/	/
Velika in nujna kreditna plačila preko elektronske banke	/	/	/	/	0	3
Mala kreditna plačila preko elektronske banke	0	9	0	12	0	201
Posebna položnica preko elektronske banke	0	31	0	36	/	/
Direktna obremenitev	26	26	36	36	/	/
Trajni nalogi ²	1	1	24	24	/	/
Direktna odobritev	/	/	/	/	123	123
Dvigi gotovine z debetno kartico na bankomatu ³	11	11	36	36	/	/

1- Vir: spletna stran ZPS (http://www.zps.si/images/stories/finance/prenos/kje_je_poslovanje_z_ban_rac_najcenejse_tab1.pdf) Košarica je bila v veljavi v letu 2010, za katero je pripravljen tudi izračun. ZPS je košarico spremenila sredi leta 2011.

2- Poslovanje je bilo s trajnim nalogom 1. 9. 2010 ukinjeno.

3- Število dvigov na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev.

Tabela 4.2: Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za FO "tradicionalni komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leti 2007 in 2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2007	Strošek košarice 2010	Dražje od najcenejšega v 2010	Indeks stroškov košaric 2010/2007
Delavska hranilnica d.d.	33,96 EUR	37,87 EUR	/	111,51
KD banka d.d.	-	40,20 EUR	6,15%	/
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	49,52 EUR	49,52 EUR	30,76%	100,00
Probanka d.d.	73,77 EUR	65,82 EUR	73,81%	89,22
BKS Bank AG	-	69,80 EUR	84,31%	/
Hranilnica Lon d.d.	70,39 EUR	71,59 EUR	89,04%	101,70
Abanka Vipava d.d.	83,78 EUR	75,60 EUR	99,63%	90,24
Raiffeisen banka d.d.	85,09 EUR	88,61 EUR	133,98%	104,14
Banka Volksbank d.d.	72,29 EUR	90,69 EUR	139,48%	125,45
Poštna banka Slovenije d.d.	83,73 EUR	93,21 EUR	146,13%	111,32
Deželna banka Slovenije d.d.	92,05 EUR	98,03 EUR	158,86%	106,50
Banka Celje d.d.	91,23 EUR	98,38 EUR	159,78%	107,84
SKB banka d.d.	93,32 EUR	98,92 EUR	161,21%	106,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	83,44 EUR	100,84 EUR	166,28%	120,85
Gorenjska banka d.d.	101,50 EUR	102,99 EUR	171,96%	101,47
Nova Ljubljanska banka d.d.	101,41 EUR	106,39 EUR	180,93%	104,91
NKBM d.d.	82,62 EUR	106,69 EUR	181,73%	129,13
Banka Sparkasse d.d.	82,57 EUR	109,32 EUR	188,67%	132,40
UniCredit Banka Slovenija d.d.	84,18 EUR	116,18 EUR	206,79%	138,01
Banka Koper d.d.	91,76 EUR	129,60 EUR	242,22%	141,24

Tabela 4.3: Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za FO "e-komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leti 2007 in 2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2007	Strošek košarice 2010	Dražje od najcenejšega v 2010	Indeks stroškov košaric 2010/2007
Delavska hranilnica d.d.	17,68 EUR	20,73 EUR	/	117,25
Hranilnica Lon d.d.	27,80 EUR	30,20 EUR	45,68%	108,63
Banka Sparkasse d.d.	24,47 EUR	31,30 EUR	50,99%	127,91
BKS Bank AG	-	32,20 EUR	55,33%	/
Raiffeisen banka d.d.	36,33 EUR	37,41 EUR	80,46%	102,97
Deželna banka Slovenije d.d.	31,60 EUR	38,78 EUR	87,07%	122,72
KD banka d.d.	-	40,20 EUR	93,92%	/
Probanka d.d.	33,77 EUR	40,42 EUR	94,98%	119,69
SKB banka d.d.	36,12 EUR	42,12 EUR	103,18%	116,61
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	37,44 EUR	42,44 EUR	104,73%	113,35
Banka Volksbank d.d.	42,69 EUR	43,89 EUR	111,72%	102,81
Poštna banka Slovenija d.d.	37,85 EUR	46,55 EUR	124,55%	122,99
Banka Celje d.d.	42,43 EUR	47,18 EUR	127,59%	111,19
Nova Ljubljanska banka d.d.	45,41 EUR	47,59 EUR	129,57%	104,80
Abanka Vipava d.d.	38,85 EUR	47,86 EUR	130,87%	123,19
UniCredit Banka Slovenija d.d.	36,18 EUR	48,18 EUR	132,42%	133,17
Gorenjska banka d.d.	46,70 EUR	48,19 EUR	132,47%	103,19
NKBM d.d.	40,17 EUR	48,41 EUR	133,53%	120,51
Banka Koper d.d.	36,56 EUR	53,60 EUR	158,56%	146,61

Tabela 4.4: Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za FO "tradicionalni komitent" (košarica ZPS) po ponudnikih plačilnih storitev za leti 2007 in 2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2007	Strošek košarice 2010	Dražje od najcenejšega v 2010	Indeks stroškov košaric 2010/2007
KD banka d.d.	-	49,20 EUR	/	/
Delavska hranilnica d.d.	39,36 EUR	49,92 EUR	1,46%	126,83
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	55,92 EUR	55,92 EUR	13,66%	100,00
Probanka d.d.	88,08 EUR	75,72 EUR	53,90%	85,97
Hranilnica Lon d.d.	83,04 EUR	84,24 EUR	71,22%	101,45
BKS Bank AG	-	88,20 EUR	79,27%	/
Abanka Vipava d.d.	109,56 EUR	103,08 EUR	109,51%	94,09
Raiffeisen banka d.d.	101,52 EUR	106,80 EUR	117,07%	105,20
Banka Volksbank d.d.	88,20 EUR	110,28 EUR	124,15%	125,03
Deželna banka Slovenije d.d.	110,52 EUR	121,20 EUR	146,34%	109,66
Poštna banka Slovenije d.d.	107,04 EUR	123,36 EUR	150,73%	115,25
SKB banka d.d.	118,08 EUR	125,04 EUR	154,15%	105,89
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	106,08 EUR	128,64 EUR	161,46%	121,27
Banka Celje d.d.	118,68 EUR	130,20 EUR	164,63%	109,71
Banka Sparkasse d.d.	99,12 EUR	134,64 EUR	173,66%	135,84
Gorenjska banka d.d.	133,44 EUR	135,84 EUR	176,10%	101,80
NKBM d.d.	105,24 EUR	139,68 EUR	183,90%	132,73
Nova Ljubljanska banka d.d.	138,00 EUR	146,04 EUR	196,83%	105,83
UniCredit Banka Slovenija d.d.	103,08 EUR	147,48 EUR	199,76%	143,07
Banka Koper d.d.	122,04 EUR	170,40 EUR	246,34%	139,63

Tabela 4.5: Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za FO "e-komitent" (košarica ZPS) po ponudnikih plačilnih storitev za leti 2007 in 2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2007	Strošek košarice 2010	Dražje od najcenejšega v 2010	Indeks stroškov košaric 2010/2007
Delavska hranilnica d.d.	18,72 EUR	28,08 EUR	/	150,00
Hranilnica Lon d.d.	29,40 EUR	32,04 EUR	14,10%	108,98
Banka Sparkasse d.d.	29,28 EUR	40,80 EUR	45,30%	139,34
BKS Bank AG	-	42,60 EUR	51,71%	/
Probanka d.d.	40,08 EUR	44,52 EUR	58,55%	111,08
Raiffeisen banka d.d.	42,96 EUR	45,36 EUR	61,54%	105,59
Deželna banka Slovenije d.d.	33,60 EUR	45,72 EUR	62,82%	136,07
KD banka d.d.	-	49,20 EUR	75,21%	/
Banka Volksbank d.d.	52,68 EUR	54,12 EUR	92,74%	102,73
SKB banka d.d.	49,44 EUR	56,88 EUR	102,56%	115,05
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	50,88 EUR	58,56 EUR	108,55%	115,09
Poštna banka Slovenija d.d.	49,44 EUR	64,56 EUR	129,91%	130,58
UniCredit Banka Slovenija d.d.	45,48 EUR	65,88 EUR	134,62%	144,85
Abanka Vipava d.d.	55,20 EUR	68,76 EUR	144,87%	124,57
Banka Celje d.d.	60,12 EUR	68,76 EUR	144,87%	114,37
NKBM d.d.	53,76 EUR	69,60 EUR	147,86%	129,46
Gorenjska banka d.d.	67,68 EUR	70,08 EUR	149,57%	103,55
Nova Ljubljanska banka d.d.	70,80 EUR	75,48 EUR	168,80%	106,61
Banka Koper d.d.	55,80 EUR	79,20 EUR	182,05%	141,94

Tabela 4.6: Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za PO "tradicionalni komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leti 2007 in 2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2007	Strošek košarice 2010	Dražje od najcenejšega v 2010	Indeks stroškov košaric 2010/2007
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	270,84 EUR	210,84 EUR	/	77,85
Hranilnica Lon d.d.	292,20 EUR	387,12 EUR	83,61%	132,48
Delavska hranilnica d.d.	344,85 EUR	393,45 EUR	86,61%	114,09
Factor banka d.d.	420,00 EUR	420,00 EUR	99,20%	100,00
BKS Bank AG	600,00 EUR	516,00 EUR	144,74%	86,00
Deželna banka Slovenije d.d.	415,50 EUR	540,00 EUR	156,12%	129,96
Raiffeisen banka d.d.	566,40 EUR	565,41 EUR	168,17%	99,83
Probanka d.d.	519,30 EUR	586,86 EUR	178,34%	113,01
Banka Celje d.d.	538,92 EUR	607,80 EUR	188,28%	112,78
Poštna banka Slovenije d.d.	536,97 EUR	618,30 EUR	193,26%	115,15
NKBM d.d.	555,42 EUR	619,35 EUR	193,75%	111,51
Abanka Vipava d.d.	569,40 EUR	648,45 EUR	207,56%	113,88
KD banka d.d.	-	658,65 EUR	212,39%	/
SKB banka d.d.	616,80 EUR	664,65 EUR	215,24%	107,76
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	558,00 EUR	668,70 EUR	217,16%	119,84
Nova Ljubljanska banka d.d.	599,40 EUR	676,35 EUR	220,79%	112,84
Gorenjska banka d.d.	692,76 EUR	697,44 EUR	230,79%	100,68
Banka Volksbank d.d.	677,70 EUR	698,40 EUR	231,25%	103,05
Banka Koper d.d.	603,57 EUR	710,70 EUR	237,08%	117,75
Banka Sparkasse d.d.	584,70 EUR	1.060,95 EUR	403,20%	181,45
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1.246,92 EUR	1.550,88 EUR	635,57%	124,38

Tabela 4.7: Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za PO "e-komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leti 2007 in 2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2007	Strošek košarice 2010	Dražje od najcenejšega v 2010	Indeks stroškov košaric 2010/2007
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	116,64 EUR	116,64 EUR	/	100,00
Factor banka d.d.	132,60 EUR	132,60 EUR	13,68%	100,00
Hranilnica Lon d.d.	148,23 EUR	154,47 EUR	32,43%	104,21
Delavska hranilnica d.d.	133,71 EUR	201,00 EUR	72,33%	150,33
BKS Bank AG	314,40 EUR	230,40 EUR	97,53%	73,28
Raiffeisen banka d.d.	274,68 EUR	243,09 EUR	108,41%	88,50
Deželna banka Slovenije d.d.	211,50 EUR	255,60 EUR	119,14%	120,85
Banka Celje d.d.	241,08 EUR	283,62 EUR	143,16%	117,65
Probanka d.d.	250,68 EUR	289,80 EUR	148,46%	115,61
Poštna banka Slovenije d.d.	260,73 EUR	292,20 EUR	150,51%	112,07
Abanka Vipava d.d.	257,28 EUR	295,53 EUR	153,37%	114,87
Banka Sparkasse d.d.	209,40 EUR	301,50 EUR	158,49%	143,98
KD banka d.d.	-	301,65 EUR	158,62%	/
Gorenjska banka d.d.	378,15 EUR	302,43 EUR	159,28%	79,98
NKBM d.d.	279,18 EUR	302,43 EUR	159,28%	108,33
SKB banka d.d.	259,80 EUR	315,81 EUR	170,76%	121,56
Nova Ljubljanska banka d.d.	283,20 EUR	330,15 EUR	183,05%	116,58
Banka Koper d.d.	278,97 EUR	335,85 EUR	187,94%	120,39
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	288,30 EUR	338,70 EUR	190,38%	117,48
Banka Volksbank d.d.	358,65 EUR	383,25 EUR	228,58%	106,86
UniCredit Banka Slovenija d.d.	471,72 EUR	496,20 EUR	325,41%	105,19

Izračuni za leto 2010 kažejo, da lahko fizična oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 121,20 EUR (košarica ZPS) oz. 91,73 EUR (košarica Banke Slovenije), kot "e-komitent" pa do 51,12 EUR (košarica ZPS) oz. 32,87 EUR (košarica Banke Slovenije) letno. Stroški se razlikujejo glede na izbrano košarico (ZPS / Banka Slovenije) zato, ker je v košarici ZPS več posebnih položnic, malih kreditnih plačil, trajnih nalogov, direktnih obremenitev in dvigov gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji. Na podlaga izračuna stroškov košarice Banke Slovenije je za obe vrsti komitentov najcenejša Delavska hranilnica d.d. (strošek košarice 37,87 EUR oz. 20,73 EUR letno), v primeru košarice ZPS pa je za "tradicionalnega komitenta" najcenejša KD banka d.d. 49,20 EUR, za "e-komitenta" pa Delavska

hranilnica d.d. 28,08 EUR. Za obe vrsti komitentov je najdražja Banka Koper d.d. (strošek košarice 129,60 EUR oz. 170,40 EUR in 53,60 EUR oz. 79,20 EUR, odvisno od košarice plačilnih storitev).

V segmentu pravnih oseb so razlike glede na ponudnika plačilnih storitev (zaradi bistveno večjega števila transakcij) še večje. Tako lahko pravna oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 1.340,04 EUR letno, kot "e-komitent" pa do 379,56 EUR letno. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. (strošek košarice 210,84 EUR letno in 116,64 EUR letno), najdražja pa UniCredit Banka Slovenija d.d. (strošek košarice 1.550,88 EUR letno in 496,20 EUR letno). UniCredit Banka Slovenija d.d. posebej izstopa pri strošku "tradicionalnega komitenta", saj za malo kreditno plačilo pravne osebe, izvršeno preko okenca, zaračunava nadomestilo v višini kar 6,50 EUR.

5. ZAKLJUČEK

Banka Slovenije ima pomembno vlogo pri zagotavljanju transparentnosti nadomestil, ki jih ponudniki plačilnih storitev poročajo v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*. Z objavo nadomestil v standardizirani obliki na svoji spletni strani (<http://www.bsi.si/orodja/tarife-ps.asp?MapaId=987>) širši javnosti omogoča njihovo primerljivost ter uporabnikom plačilnih storitev izračun, kateri ponudnik je za njihove navade/potrebe plačevanja najcenejši.

Vseeno pa so uporabniki plačilnih storitev pri menjavi ponudnika plačilnih storitev v večini še vedno zadržani. Glavna ovira za mobilnost komitentov pri bančnem poslovanju je njihovo prepričanje, da je prenos računa od enega ponudnika k drugemu zahtevno in drago opravilo. Vendar temu ni tako. V Sloveniji veljavna *Pravila in postopki za zamenjavo banke*, ki so usklajena s skupnimi načeli za zamenjavo banke (*Common principles for bank account switching*), oblikovanimi na pobudo Evropske komisije v letu 2009, namreč določajo, da ima ključno vlogo v procesu zamenjave novoizbrani ponudnik plačilnih storitev, ki opravi večino potrebnega postopka, potrošniki imajo brezplačen dostop do vseh relevantnih informacij o postopku menjave, prav tako pa se jim ne zaračunava posredovanja podatkov o kreditnih in debetnih pooblastilih s strani prejšnjega ponudnika novoizbranemu ter zaprtja starega računa. Postopek menjave ponudnika plačilnih storitev je tako v skladu z omenjenimi pravili brezplačen, izjema so le morebitni dejanski stroški (npr. poštnina). Pravila veljajo le za zamenjavo tistega računa, na katerem ima imetnik poravnane vse obveznosti. Če ima imetnik na račun vezane še druge storitve (npr. plačilne kartice, kredite, ki jih plačuje samodejno z računa), se pogoji za te storitve po ukinitvi računa lahko spremenijo (npr. višja obrestna mera za kredit, višja članarina za kartice,...).

Navkljub "nemobilnosti" transakcijskih računov pa so komitenti mobilni kot "ad hoc" uporabniki plačilnih storitev, kar posebej velja za t.i. "tradicionalne komitente", ki plačujejo na bančnem okencu na podlagi položene gotovine in dejansko niso vezani na obstoj računa pri zadevnem ponudniku (kar je primer za t.i. "e-komitente" oz. uporabnike elektronske banke). Da se "tradicionalni komitenti" odločajo na podlagi informacije o višini nadomestila, dokazujejo tržni deleži nekaterih manjših, a cenovno relativno zelo ugodnih ponudnikov plačilnih storitev.

Banka Slovenije na višino nadomestil ne more in ne sme neposredno vplivati, saj bi s tem posegala na področje (varstva) konkurence, lahko pa izraža svoja stališča glede oblikovanja oziroma načina zaračunavanja nadomestil. Pri tem je zelo pomembno, da s ciljem zagotoviti najučinkovitejšo alokacijo resursov nadomestila odražajo relativne stroške, ki jih ponudniki imajo z zagotavljanjem različnih plačilnih storitev. Tako v segmentih plačilnih storitev, obravnavanih v gradivu, ponudniki razlikujejo nadomestila, in sicer glede na vrsto uporabnika (potrošniki, tj. fizične osebe, in nepotrošniki, tj. pravne osebe, zasebniki in osebe civilnega prava, pri čemer nepotrošnikom praviloma zaračunavajo višja nadomestila) ter glede na uporabljeno tržno pot (plačila preko okenca in plačila preko elektronske banke, pri čemer za plačila preko okenca zaračunavajo višja nadomestila). Ugotovljamo, da ponudniki plačilnih storitev s tem, ko zaračunavajo nižja nadomestila za plačila preko sodobnih tržnih poti, na ustrezno transparenten način spodbujajo uporabo učinkovitejših načinov plačevanja. Sporna pa je upravičenost zaračunavanja (v nekaterih primerih bistveno) višjih nadomestil za enake plačilne storitve nepotrošnikom v primerjavi s potrošniki.

Kot je bilo že povzeto v odgovoru guvernerja Banke Slovenije Društvu za pravno državo v oktobru 2010, je Svet Banke Slovenije že večkrat razpravljal tudi o izdelavi metodologije za spremljanje stroškov finančnih storitev in produktov, s katero bi bilo mogoče analizirati, ali banke in hranilnice v svoji politiki zaračunavajo neupravičeno visoke cene. Ključna težava pri oblikovanju takšne metodologije je v tem, da je računovodsko in vsebinsko zelo težko ugotoviti, kolikšen je strošek posamezne storitve. Strošek plačilne transakcije ali dviga na bankomatu je sestavljen ne samo iz direktnih stroškov, temveč tudi iz množice posrednih in režijskih stroškov. Strošek plačilne transakcije ali dviga na bankomatu lahko npr. vsebuje tudi del stroška odobritve kredita, pridobivanja depozitov, konverzije valut itd., ki jih finančne institucije oblikujejo (če sploh) v skladu z internimi odločitvami, ki so med bankami zelo različne. Primerjava med praksami posameznih bank je praktično nemogoča in je zato tudi težko reči, katera "cena" je pravilna in katera ne.

Banka Slovenije je bila v preteklosti in bo tudi v naprej aktivna na področju zagotavljanja transparentnosti in informiranja potrošnikov glede nadomestil, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo, prav tako pa bo v prihodnje, predvidoma z letno frekvenco, izvajala aktivnosti analiziranja nadomestil in izračunavanja stroškov košaric plačilnih storitev.