

**Analiza nadomestil
bank in hranilnic za plačilne storitve
in izračun stroškov
košaric plačilnih storitev**

Oddelek:
Plačilni in poravnalni sistemi

April 2012

POVZETEK

Strokovne službe oddelka Plačilni in poravnalni sistemi so v letu 2011 pripravile dokument *Analiza nadomestil in ocena prihodkov bank in hranilnic iz naslova plačilnih storitev*, ki je bil 6. 9. 2011 obravnavan na 446. seji Sveta Banke Slovenije in po sklepu Sveta preoblikovan (izpust nejavnih individualnih podatkov) z namenom javne objave. Preimenovani dokument *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* je bil nato posredovan Združenju Bank Slovenije (ZBS), s ciljem pridobiti mnenja članic ZBS glede javne objave.

Stališča članic ZBS glede analize in mnenje Banke Slovenije glede teh stališč so bili povzeti v dokumentu *Objava dokumenta Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev*, ki je bil skupaj z osnovnim dokumentom *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* (dokument, nekoliko dopolnjen ob upoštevanju stališč članic ZBS) 29. 12. 2011 objavljen na spletnih straneh Banke Slovenije. O objavi je bila posebej seznanjena Zveza potrošnikov Slovenije, analizo pa so povzeli tudi številni mediji.

S ciljem nadaljevati pripravo tovrstnih analiz na letni osnovi in z aktualnimi podatki, tj. s podatki za leto 2011, dopolniti prejšnjo verzijo dokumenta, je bil pripravljen dokument *Analiza nadomestil in ocena prihodkov bank in hranilnic iz naslova plačilnih storitev ter izračun stroškov košaric plačilnih storitev*, ki je bil 20. 3. 2012 obravnavan na 460. seji Sveta Banke Slovenije in po sprejetem sklepu za namen javne objave preoblikovan (izpust nejavnih individualnih podatkov).

Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev predstavlja s podatki za leto 2011 posodobljen dokument, namenjen javni objavi, pri čemer je dokument v primerjavi z analizo, objavljeno 29. 12. 2011, dopolnjen (za celotno obdobje 2007 – 2011) še z analizo nadomestil za interna plačila v segmentu velikih in malih kreditnih plačil ter nadomestil za prilive na račun pravnih oseb. S pripravo pričujočega gradiva je Banka Slovenije izpolnila tudi zapisano v objavljenem dokumentu *Objava dokumenta Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev*, da bo v začetku leta 2012 pripravila posodobitev objavljenih analiz.

Dokument *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* je pripravljen 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 plačil fizičnih in pravnih oseb v segmentu malih kreditnih plačil, deleža eksternih trajnih nalogov v vseh trajnih nalogih in števila direktnih odobritev, posredovanih v plačilni sistem SEPA IKP zaradi migracije na kreditna plačila SEPA (v kolikor so posamezni ponudniki takšna

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 uporabljeni pri oblikovanju košaric plačilnih storitev.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

plačila v letu 2011 imeli)), (iii) poročil upravljavcev plačilnih sistemov Banki Slovenije ter (iv) registra TRR, ki ga upravlja Agencija RS za javnopravne evidence in storitve.

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, 2010 in 2011 med leti mogoča in smiselna. Primerjava stroškov košaric plačilnih storitev med letoma 2011 in 2010 je tudi mogoča, vendar so košarice – zaradi spreminjajočih se plačilnih navad potrošnikov in pravnih subjektov – po letih različne. Primerjava tako omogoča primerjavo stroškov povprečnega uporabnika, kar pa poleg spremembe višine nadomestil odraža tudi spremenjene plačilne navade uporabnikov.

V analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric so uporabljena nadomestila, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo za opravljanje plačilnih storitev v segmentih, obravnavanih v gradivu, in ki so jih v letu 2011 poročali v skladu z *Navodilom za izvajanje sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Ur.l. RS, št. 71/2009). 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 in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev zaradi relativne nepomembnosti ali 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 (z izjemo v analizi nadomestil, kjer so zajeta nadomestila za prilive na račune pravnih oseb); (iv) 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 pričujočem gradivu niso zajeta druga nadomestila iz segmenta kartičnega poslovanja (npr. izdaja plačilnih kartic).

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. 2011, in sicer v naslednjih segmentih plačilnih storitev: (i) velika kreditna plačila; (ii) mala kreditna plačila (brez novih plačilnih instrumentov – NPI); (iii) trajni nalog; (iv) novi plačilni instrumenti – NPI (posebna položnica, direktna obremenitev, direktna odobritev); (v) dvigi gotovine z debetno kartico na bankomatih, (vi) vodenje TRR in (vii) prilivi na račun.

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

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

metodološka izhodišča pri izračunu za vsa obdobja. Ker se tržni deleži v času spreminjajo (posebej bi se to odražalo v tistih segmentih plačilnih storitev, ki so bili v letu 2011 predmet migracije na plačilne sheme SEPA, saj migracija po ponudnikih plačilnih storitev ni bila enakomerna), takšno (s tržnimi deleži tehtano) povprečje ne bi odražalo zgolj sprememb v višini nadomestil, temveč tudi spremembe v tržnih deležih.

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

Segment plačilnih storitev	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
Eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca	5,79	5,66	5,51	5,23	6,01	102,31	96,45
Interna velika kreditna plačila PO preko okenca	1,73	1,71	1,66	1,61	1,47	100,83	117,34
Eksterna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke	3,55	3,63	3,53	3,08	3,05	97,95	116,55
Interna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke	0,32	0,31	0,30	0,29	0,28	105,58	113,98
Eksterna mala kreditna plačila FO preko okenca	1,83	1,94	1,98	1,94	1,86	94,36	98,50
Interna mala kreditna plačila FO preko okenca	1,00	1,01	1,01	1,03	0,97	99,05	102,41
Eksterna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke	0,33	0,34	0,33	0,32	0,31	97,97	107,47
Interna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke	0,17	0,17	0,17	0,16	0,16	100,94	105,21
Eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca	2,51	2,49	2,38	2,23	2,11	100,57	118,64
Interna mala kreditna plačila PO preko okenca	1,68	1,67	1,62	1,53	1,45	100,71	116,24
Eksterna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke	0,73	0,72	0,71	0,69	0,65	100,26	111,62
Interna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke	0,32	0,31	0,30	0,29	0,28	105,58	116,23
Eksterna plačila s trajnim nalogom FO	0,30	0,25	0,21	0,18	0,17	122,42	180,60
Eksterna plačila s posebno položnico FO preko okenca	1,36	1,34	1,44	1,34	1,28	101,68	106,46
Eksterna plačila s posebno položnico FO preko elektronske banke	0,30	0,30	0,30	0,28	0,27	101,05	113,32
Eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO preko Zbirnega centra	0,18	0,17	0,15	0,11	0,08	106,93	225,00
Plačila z direktno odobritvijo PO preko Zbirnega centra	0,12	0,11	0,09	0,04	0,04	105,48	264,00
Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji	0,18	0,16	0,15	0,16	0,17	113,42	105,88
Vodenje TRR za FO	1,88	1,85	1,95	1,77	1,72	101,27	109,47
Vodenje TRR za PO	9,35	9,31	9,12	9,60	9,56	100,46	97,85
Prilivi na račun za PO	0,07	0,07	0,06	0,07	0,06	101,37	115,53

Analiza (povzetek v Tabeli P-1) kaže, da so bila povišanja nadomestil v obdobju 31. 12. 2010 – 31. 12. 2011 večinoma majhna, v štirih primerih (od 21 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) fizičnih oseb s trajnim nalogom (+22,42%), za dvige gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji (+13,42%), za eksterna plačila fizičnih oseb z direktno obremenitvijo preko Zbirnega centra (+6,93%), za interna velika kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+5,58%), za

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

interna mala kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+5,58%) in za plačila pravnih oseb z direktno odobritvijo preko Zbirnega centra (+5,48%). Povprečno nadomestilo se je v tem obdobju najbolj znižalo za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (-5,64%), poleg tega pa se je znižalo še za eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (-2,05%), za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (-2,03%) in za interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (-0,95%).

Iz analize celotnega opazovanega obdobja, tj. 31. 12. 2007 – 31. 12. 2011, pa je razvidno, da sta se več kot podvojili povprečni nadomestili za plačila pravnih oseb z direktno odobritvijo preko Zbirnega centra (+164,00%) in za eksterna plačila fizičnih oseb z direktno obremenitvijo preko Zbirnega centra (+125,00%). Preostala povišanja obravnavanih povprečnih nadomestil v proučevanem obdobju so bila od 2,41% do 80,60%, povprečna nadomestila v treh segmentih plačilnih storitev pa so se celo znižala, in sicer nadomestila za eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (-3,55%), za vodenje TRR pravnih oseb (-2,15%) in za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (-1,50%).

Poleg zaključene migracije trajnih nalogov na kreditna plačila SEPA septembra 2010, se je decembra 2011 zaključila tudi migracija posebnih položnic in skoraj vseh plačil, izvedenih z direktno odobritvijo. Kljub ukinitvi procesiranja trajnega naloga preko Zbirnega centra Bankarta že v letu 2010 in migraciji v plačilni sistem, namenjen procesiranju kreditnih plačil SEPA, segment trajnih nalogov v gradivu še vedno obravnavamo kot samostojno kategorijo. Plačilna storitev, kot dogovor med ponudnikom in uporabnikom plačilnih storitev, z migracijo ni bila ukinjena, temveč zgolj prilagojena na procesiranje v skladu s pravili za kreditna plačila SEPA. Z migracijo še direktnih obremenitev v letu 2012 bo uveljavitev SEPA 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.

V gradivu so izračunani tudi stroški košaric plačilnih storitev po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2011 in primerjave z letom 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 za vsako leto različni, saj jo je ZPS oblikovala (in v letu 2011 prenovila) 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) v posameznem letu. Dodatno je bila v Banki Slovenije oblikovana (izračunana) košarica plačilnih storitev za tipično pravno osebo (tako za "tradicionalnega komitenta" kot za "e-komitenta"). Banka Slovenije sestavo košaric izračunava letno, saj košarice odražajo plačilne navade uporabnikov plačilnih storitev. Zato spremembe stroška košarice

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

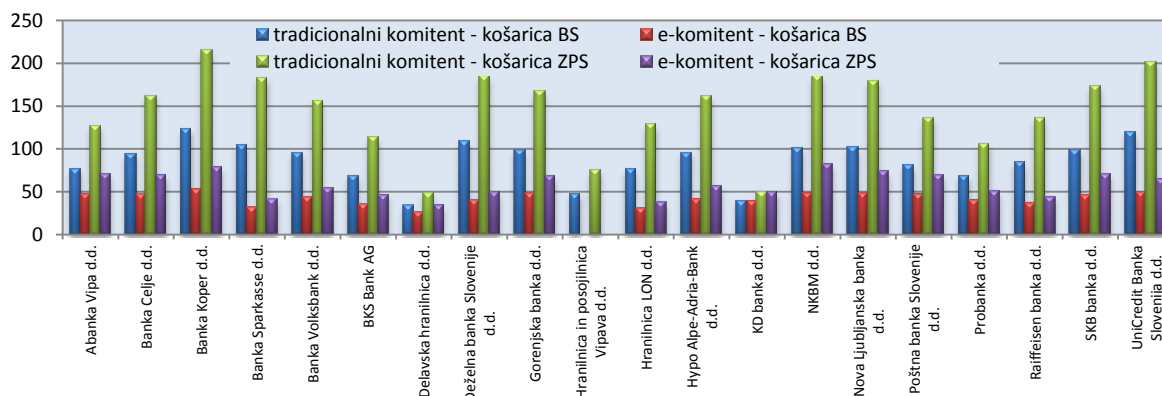
ne kažejo zgolj sprememb v nadomestilih za plačilne storitve, zajete v košarici, temveč tudi spremembe v plačilnih navadah.

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 pričujočega dokumenta. Ob branju dokumenta se je zato 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 v posameznem letu je glede višine nadomestila pri posameznem ponudniku plačilnih storitev uporabljeno nadomestilo, veljavno na zadnji dan posameznega leta, 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.

Izračun kaže, da lahko fizična oseba (Slika P-1) kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 167,28 EUR (košarica ZPS) oz. 90,08 EUR (košarica BS), kot "e-komitent" pa do 47,40 EUR (košarica ZPS) oz. 26,81 EUR (košarica BS) letno. Stroški se razlikujejo glede na izbrano košarico (ZPS / BS) predvsem zato, ker je v "izkustveni" košarici ZPS bistveno več posebnih položnic, malih kreditnih plačil, trajnih nalogov in dvigov gotovine na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev kot v izračunani košarici Banke Slovenije. Za "tradicionalnega komitenta" je v primeru košarice ZPS in košarice Banke Slovenije najcenejša Delavska hranilnica d.d. (47,52 EUR oz. 32,92 EUR), ki je v obeh primerih najcenejša tudi za "e-komitenta" (33,84 EUR oz. 25,89 EUR, odvisno od košarice plačilnih storitev). Najdražja za "tradicionalnega komitenta" je Banka Koper d.d. (123,00 EUR oz. 214,80 EUR letno), za "e-komitenta" pa Banka Koper d.d. v primeru košarice Banke Slovenije (52,70 EUR) in NKBM d.d. (81,24 EUR) v primeru košarice ZPS.

Slika P-1: Stroški košaric plačilnih storitev za fizične osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2011 (v EUR) (košarici BS in ZPS)

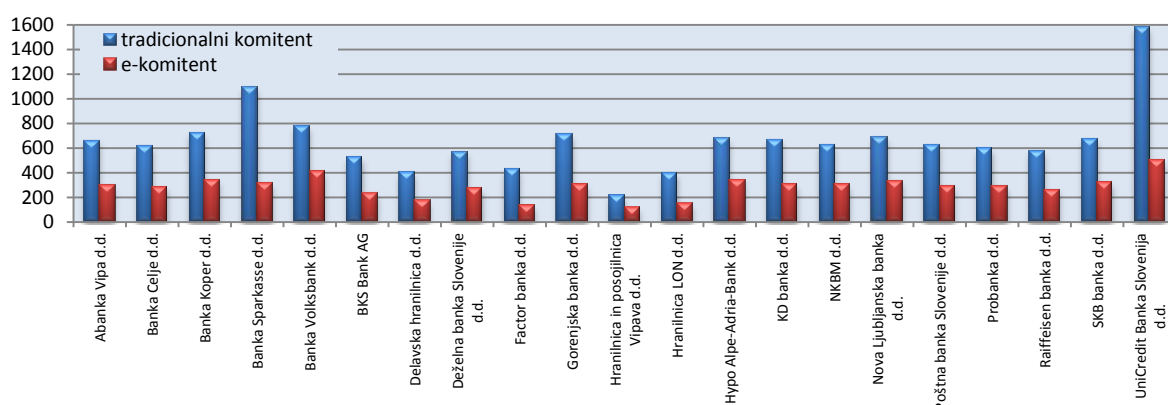


BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

V segmentu pravnih oseb (Slika P-2) so razlike (zaradi bistveno večjega števila transakcij) še večje. Tako lahko povprečna pravna oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 1.361,44 EUR letno, kot "e-komitent" pa do 381,88 EUR letno. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. (214,04 EUR letno in 118,24 EUR letno), najdražja pa UniCredit Banka Slovenija d.d. (1.575,48 EUR letno in 500,12 EUR letno).

Slika P-2: Stroški košaric plačilnih storitev za pravne osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2011 (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
EVROSISTEM

KAZALO

1. UVOD	1
2. METODOLOGIJA.....	3
2.1 Podatki.....	3
2.2 Skupne metodološke predpostavke	4
2.3 Dodatne predpostavke upoštevane pri izračunu stroškov košaric po posameznih segmentih plačilnih storitev	6
2.3.1 Velika kreditna plačila.....	6
2.3.2 Mala kreditna plačila	6
2.3.3 Trajni nalog	7
2.3.4 NPI - Posebna položnica	8
2.3.5 NPI - Direktna obremenitev	8
2.3.6 NPI - Direktna odobritev	8
2.3.7 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu	9
2.3.8 Vodenje transakcijskih računov (TRR)	9
3. ANALIZA NADOMESTIL ZA PLAČILNE STORITVE V OBDOBJU OD 31. 12. 2007 DO 31. 12. 2011	11
3.1 Velika kreditna plačila.....	12
3.2 Mala kreditna plačila	16
3.3 Trajni nalog	24
3.4 NPI - Posebna položnica	25
3.5 NPI - Direktna obremenitev	27
3.6 NPI - Direktna odobritev	28
3.7 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu	29
3.8 Vodenje transakcijskih računov (TRR)	30
3.9 Prilivi na račun	32
4. IZRAČUN STROŠKOV KOŠARIC PLAČILNIH STORITEV PO PONUDNIKIH PLAČILNIH STORITEV	33
5. ZAKLJUČEK	40

1. UVOD

Banka Slovenije v okviru spremljanja učinkovitosti izvajanja plačilnih storitev analizo s področja plačilnih storitev in politike nadomestil bank in hranilnic pripravlja že od leta 2009.

V letu 2011 so strokovne službe oddelka Plačilni in poravnalni sistemi pripravile dokument *Analiza nadomestil in ocena prihodkov bank in hranilnic iz naslova plačilnih storitev*, ki je bil obravnavan na 446. seji Sveta Banke Slovenije 6. 9. 2011 in po sklepu Sveta preoblikovan (izpust nejavnih individualnih podatkov) z namenom javne objave. Preimenovani dokument *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* je bil nato posredovan Združenju Bank Slovenije (ZBS), s ciljem pridobiti mnenja članic ZBS glede njegove javne objave.

Stališča članic ZBS glede analize in mnenje Banke Slovenije glede teh stališč so bili povzeti v dokumentu *Objava dokumenta Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev*, ki je bil skupaj z osnovnim dokumentom *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* (dokument, nekoliko dopolnjen ob upoštevanju stališč članic ZBS) 29. 12. 2011 objavljen na spletnih straneh Banke Slovenije. O objavi je bila posebej seznanjena Zveza potrošnikov Slovenije, analizo pa so povzeli tudi številni mediji.

S ciljem nadaljevati pripravo tovrstnih analiz na letni osnovi in z aktualnimi podatki, tj. s podatki za leto 2011, dopolniti prejšnjo verzijo dokumenta, je bil pripravljen dokument *Analiza nadomestil in ocena prihodkov bank in hranilnic iz naslova plačilnih storitev ter izračun stroškov košaric plačilnih storitev*, ki je bil 20. 3. 2012 obravnavan na 460. seji Sveta Banke Slovenije, pri čemer je bil sprejet sklep, da se dokument preoblikuje (izpust nejavnih individualnih podatkov) in javno objavi.

Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev predstavlja s podatki za leto 2011 posodobljen dokument, namenjen javni objavi, ki je, v primerjavi z analizo, objavljeno na spletni strani Banke Slovenije 29. 12. 2011, dopolnjen (za celotno obdobje 2007 – 2011) še z analizo nadomestil za interna plačila v segmentu velikih in malih kreditnih plačil ter nadomestil za prilive na račun pravnih oseb. S pripravo pričujočega dokumenta je Banka Slovenije izpolnila tudi zapisano v objavljenem dokumentu *Objava dokumenta Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev*, da bo v začetku leta 2012 pripravila posodobitev objavljene analize.

Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev vsebuje analizo nadomestil, katere namen je bil ugotoviti in predstaviti spremembe višin nadomestil za plačilne storitve v obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2011, 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);
- trajni nalog;

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

- novi plačilni instrumenti – NPI
 - posebna položnica;
 - direktna obremenitev;
 - direktna odobritev;
- dvigi gotovine na bankomatu;
- vodenje transakcijskih računov (TRR);
- prilivi na račun.

Gradivo vsebuje tudi izračun stroškov košaric plačilnih storitev za leto 2011 po ponudnikih plačilnih storitev in primerjavo z izračunom za leto 2010.

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, trajni nalog, posebna položnica in direktna odobritev), ki so (bili) 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.

Dokument *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* je tako razdeljen na tri glavne vsebinske sklope. Uvodu sledi metodologija, v kateri so opisane vse predpostavke, uporabljene pri analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric. Sledijo analiza sprememb nadomestil za plačilne storitve v obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2011, izračun stroškov košaric plačilnih storitev in zaključek.

2. METODOLOGIJA

2.1 Podatki

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

1. Ponudniki plačilnih storitev² so v letu 2011 poročali 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. Odgovornost za pravilnost višine poročenih nadomestil je izključno na strani poročevalca. V skladu s *Sklepom* se podatki, zbrani v okviru poročanja, objavijo na spletni strani Banke Slovenije, 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 štirih različnih virov, pri čemer so bili vsi podatki za namene tega dokumenta agregirani:
 - 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;
 - 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 so se določena plačila (predvsem v segmentu NPI) v letu 2011 izvajala tudi izven formalnih plačilnih sistemov;

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*. 1. januarja 2012 pa je pričelo veljati novo *Navodilo za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Ur.l. RS, št. 107/2011), ki uvaja pomembne spremembe v načinu poročanja nadomestil in naboru plačilnih storitev ter z njimi povezanih dodatnih in pomožnih storitev, v zvezi s katerimi so obvezniki poročanja dolžni poročati podatke o višinah nadomestil. Prenova v načinu poročanja pomeni avtomatizacijo postopkov na strani Banke Slovenije, saj v skladu z novim *Navodilom* poročanje poteka z uporabo spletne aplikacije, ki obveznikom poročanja omogoča, da sami vnašajo nadomestila, ta pa so na datum pričetka njihove veljavnosti neposredno objavljena v preglednicah na spletnih straneh Banke Slovenije (<http://www.bsi.si/orodja/tarife-ps.asp?MapaId=987>).

- poročila Banke Koper d.d. Banki Slovenije glede števila dvigov gotovine z debetnimi karticami na bankomatih v mreži Banke Koper d.d.;
 - anketnega vprašalnika, poslanega ponudnikom plačilnih storitev, ki je vključeval segmente malih kreditnih plačil, trajnih nalogov in direktnih odobritev. 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 nalogov so ponudniki plačilnih storitev ocenili delež internih⁴ in eksternih⁵ trajnih nalogov, v segmentu direktnih odobritev pa je bilo zastavljeno vprašanje, ali so ponudniki plačilnih storitev v letu 2011 eksterne direktne odobritve pošiljali tudi v plačilni sistem SEPA IKP (zaradi migracije na kreditna plačila SEPA), in koliko takšnih plačil so ponudniki v letu 2011 imeli. 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 upravlja Agencija RS za javnopravne evidence in storitve.

2.2 Skupne metodološke predpostavke

Skupne predpostavke in izhodišča⁶ 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, nižja nadomestila v primeru internih plačil za plačila na račune FO, 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 plačila, izvršena na bančnem 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 najpogosteje uporabljeni tržni poti, uporabo drugih tržnih poti pa ponuja samo nekaj ponudnikov, sta v analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev upoštevani 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

⁴ 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.

⁵ 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.

⁶ Ostale - za posamezne segmente plačilnih storitev specifične - predpostavke in izhodišča so podrobno opisani v nadaljevanju.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

jih poročajo Banki Slovenije v skladu z *Navodilom*, in ki v analizi in izračunu stroškov košaric niso zajeta, in sicer:

- nadomestila za interna velika in mala kreditna plačila so upoštevana le pri analizi nadomestil, ne pa tudi pri izračunu stroškov košaric plačilnih storitev, saj Banka Slovenije s podatkom o številu internih plačil ne razpolaga;
- nadomestila za prilivna plačila PO so upoštevana le pri analizi nadomestil, ne pa tudi pri izračunu stroškov košaric plačilnih storitev, saj poročevalci Banki Slovenije podatke o številu in vrednosti transakcij poročajo praviloma po odlivni strani;
- zaradi relativne nepomembnosti ali nerazpoložljivosti podatkov o številu transakcij ali pa prevelike raznolikosti značilnosti oz. lastnosti ponudb tako med ponudniki plačilnih storitev kot tudi pri posameznem ponudniku (neprimerljivost) v dokumentu tudi niso zajeta nadomestila za (i) odprtje in zaprtje (pred potekom 12 mesecev) osnovnega transakcijskega računa; (ii) vzpostavitev in uporabo sodobnih tržnih poti (elektronska, telefonska in mobilna banka); (iii) 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); (iv) dvige gotovine z debetno kartico na okencu drugega ponudnika plačilnih storitev in dvige gotovine na bankomatih izven Slovenije ter (v) gotovinsko poslovanje;
- zaradi velike diferenciacije (različne vrste plačilnih kartic, različni paketi) tako v *Navodilu*, kot tudi v gradivu 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 je določala, 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 izračunano⁷ kot navadna (netehtana) aritmetična sredina nadomestil vseh ponudnikov plačilnih storitev, ki zadevno storitev nudijo;
- izračun stroškov košaric plačilnih storitev⁸ 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 zapisu vseh navedenih povprečij nadomestil, indeksov nadomestil, stroškov košaric, primerjav stroškov košaric z najcenejšo košarico in indeksov stroškov košaric je bilo upoštevano pravilo

⁷ 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).

⁸ 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.

zaokroževanja navzgor in na dve decimalki natančno. V vseh izvedenih izračunih so (v ozadju) upoštevane vse decimalke.

2.3 Dodatne predpostavke, upoštevane pri izračunu stroškov košaric po posameznih segmentih plačilnih storitev

2.3.1 Velika kreditna plačila

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca in elektronske banke**:
 - nadomestilo za eksterna plačila je uporabljeno zato, ker so v izračunu stroška košarice zajeti podatki o številu eksternih plačil;
 - upoštevano je razlikovanje nadomestil za plačila na okencu in preko elektronske banke;
 - 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 TARGET2-Slovenija v vsakem letu.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število **domačih in čezmejnih odlivnih plačil**, ki so se poravnala **preko 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;
 - 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 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;
 - 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, pri čemer ne razlikujemo med tržnimi potmi. Zato obstaja

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

verjetnost, da je izračunana povprečna vrednost za plačila, izvedena preko okenca, precenjena, za plačila, izvedena preko elektronske banke, pa podcenjena.

- 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):**
 - domača eksterna mala kreditna plačila so procesirana v plačilnem sistemu SEPA IKP. Čezmejna mala kreditna plačila pa so (bila) procesirana v vseevropskem plačilnem sistemu STEP2 XCT (Banka Slovenije kot neposreden udeleženec v tem plačilnem sistemu je omogočala 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.);
 - iz zgornjega števila plačil so pri FO odšteta eksterna plačila s trajnim nalogom, izvedena v formatu kreditnega plačila SEPA in procesirana v plačilnem sistemu SEPA IKP. S tem je izločen vpliv dvojnega štetja trajnih nalogov, saj pri izračunu stroškov košaric trajne naloge obravnavamo kot samostojen segment plačilnih storitev;
 - iz zgornjega števila plačil so pri PO odšteta eksterna plačila z direktno odobritvijo, izvedena v formatu kreditnega plačila SEPA (množična plačila SEPA) procesirana v plačilnem sistemu SEPA IKP. S tem je izločen vpliv dvojnega štetja direktnih odobritev, saj pri izračunu stroškov košaric direktne odobritve obravnavamo kot samostojen segment plačilnih storitev;
 - 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 Trajni nalog

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna plačila s trajnim nalogom FO:**
 - nadomestilo za plačila eksternih trajnih nalogov je uporabljeno zato, ker so v izračunu stroška košarice 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 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:**
 - 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;

- ocena deleža eksternih trajnih nalogov v vseh trajnih nalogih je bila pridobljena z anketnim vprašalnikom (kar je omogočilo na podlagi podatka o vseh trajnih nalogih izračunati število eksternih trajnih nalogov);
- 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 2011, ni odgovoril, se predpostavlja, da so bili vsi trajni nalogi eksterni.

2.3.4 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 zajeti podatki o številu plačil, obdelanih v Zbirnem centru Bankarta, preko katerega so ponudniki plačilnih storitev zaradi specifičnosti plačilnega instrumenta (podatke o plačilih je prejemnik plačila/izdajatelj posebne položnice prejel skupaj za vsa plačila s posebno položnico) praviloma posredovali podatke o vseh (tudi v dobro prejemnika pri sebi) plačilih s posebno položnico;
 - upoštevano je razlikovanje nadomestil za plačila na okencu in preko elektronske banke;
 - v primeru, ko je bilo nadomestilo posameznega ponudnika plačilnih storitev izraženo odstotno glede na vrednost plačila ali pa je bilo razvrščeno v razrede, je bila 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 so se obdelala vsa eksterna plačila s posebno položnico;
 - zaradi narave posebne položnice (upniki so jih izdajali velikemu številu dolžnikov, predvsem za plačilo različnih storitev) je predpostavljeno, da so bili plačniki posebnih položnic FO.

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.
- 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 sestave košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna plačila z direktno odobritvijo PO preko Zbirnega centra:**

- ker večina ponudnikov plačilnih storitev nadomestil za interne in eksterne direktne odobritve ni razlikovala, razlikovanje tudi ni upoštevano pri izračunih (upoštevano je nadomestilo za eksterna plačila);
- 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 zelo majhno, zato v izračunu ni upoštevano.

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 upoštevano odprtje ali zaprtje TRR med letom).
- Glede sestave košarice: Višina nadomestila **za vodenje TRR je ekstrapolirana na celo (eno) leto**.

BANKA
SLOVENIJE
EVROSISTEM

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, 2010 in 2011 mogoča in smiselna. Mogoča je tudi primerjava stroškov košaric plačilnih storitev v letih 2010 in 2011, pri čemer pa je potrebno upoštevati, da se oblikovane košarice zaradi spremenjenih plačilnih navad spreminjajo in zato stroški košaric ne odražajo samo sprememb v nadomestilih za storitve, vključene v košarice, temveč tudi spremenjene plačilne navade uporabnikov plačilnih storitev.

3. ANALIZA NADOMESTIL ZA PLAČILNE STORITVE V OBDOBJU OD 31. 12. 2007 DO 31. 12. 2011

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, 2010 in 2011. Višine nadomestil so upoštevane v skladu z metodologijo, predstavljeno v poglavju 2.

Za vsakega ponudnika sta izračunana indeksa nadomestil 2011/2010 (prikazuje spremembo v zadnjem letu) in 2011/2007 (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 dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2012	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	2,50	2,50	2,50	2,30	2,30	100,00	108,70
Banka Celje d.d.	7,00	7,00	7,00	2,35	2,20	100,00	318,18
Banka Koper d.d.	8,00	8,00	8,00	7,09	7,09	100,00	112,83
Banka Sparkasse d.d.	10,00	10,00	8,00	8,00	8,00	100,00	125,00
Banka Volksbank d.d.	7,50	5,20	5,20	6,50	6,50	144,23	115,38
BKS Bank AG	6,00	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 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 EUR 3,20, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano 3,20 EUR)	100,00	125,00
Deželna banka Slovenije d.d.	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	100,00	100,00
Factor banka d.d.	6,00	6,00	6,00	6,00	6,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	7,95	7,95	7,95	7,33	7,09	100,00	112,13
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	5,00	5,00	5,00	5,00	25,00	100,00	20,00
Hranilnica LON d.d.	3,50	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	8,00	100,00	100,00
KD Banka d.d. ¹	2,55	2,55	2,55	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	6,85	6,85	6,85	6,23	6,23	100,00	109,95
Nova Ljubljanska banka d.d.	6,80	6,35	6,35	2,50	2,30	107,07	295,65
Poštna banka Slovenije d.d.	6,50	6,50	6,50	6,23	6,23	100,00	104,33
Probanka d.d.	6,20	6,20	5,80	5,80	5,50	100,00	112,73
Raiffeisen banka d.d.	2,24	2,24	2,24	2,04	2,04	100,00	109,80
SKB banka d.d.	2,55	2,55	2,55	2,55	2,50	100,00	102,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	6,50	6,50	6,50	6,50	5,01	100,00	129,74
POVPREČJE	5,79	5,66	5,51	5,23	6,01	102,31	96,45

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.1.2: Nadomestila za interna velika kreditna plačila PO preko okenca

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO – okenca (interno/veliko) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	2,00	2,00	2,00	1,70	1,70	100,00	117,65
Banka Celje d.d.	1,70	1,70	1,70	1,70	1,60	100,00	106,25
Banka Koper d.d.	1,90	1,90	1,90	1,75	1,67	100,00	113,77
Banka Sparkasse d.d.	2,50	2,50	1,50	1,50	1,30	100,00	192,31
Banka Volksbank d.d.	1,70	1,40	1,40	1,40	1,40	121,43	121,43
BKS Bank AG	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	0,15% (max 2,00) (izračunano: 2,00 EUR)	0,15% (max 2,00) (izračunano: 2,00 EUR)	0,15% (max 2,00) (izračunano: 2,00 EUR)	0,15% (max 2,00) (izračunano: 2,00 EUR)	do 840,00 EUR 1,05, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano: 1,05 EUR)	100,00	190,48
Deželna banka Slovenije d.d.	1,05	1,05	1,05	1,30	1,30	100,00	80,77
Factor banka d.d.	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	1,90	1,90	1,90	1,73	1,67	100,00	113,77
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	100,00	100,00
Hranilnica LON d.d.	0,65	0,65	0,65	0,63	0,63	100,00	103,17
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	1,80	1,80	1,80	1,50	1,50	100,00	120,00
KD Banka d.d. ¹	1,80	1,80	1,80	-	-	100,00	/
NKBM d.d.	1,65	1,65	1,65	1,58	1,58	100,00	104,43
Nova Ljubljanska banka d.d.	1,80	1,80	1,80	1,80	1,70	100,00	105,88
Poštna banka Slovenije d.d.	1,60	1,60	1,60	1,58	1,58	100,00	101,27
Probanka d.d.	1,60	1,60	1,50	1,50	1,40	100,00	114,29
Raiffeisen banka d.d.	1,87	1,87	1,87	1,67	1,67	100,00	111,98
SKB banka d.d.	1,75	1,75	1,75	1,75	1,70	100,00	102,94
UniCredit Banka Slovenija d.d.	4,42	4,42	4,42	4,42	3,40	100,00	130,00
POVPREČJE	1,73	1,71	1,66	1,61	1,47	100,83	117,34

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.1.3: Nadomestila za eksterna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO – elektronska banka (eksterno/veliko) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	4,80	4,80	4,80	0,77	0,74	100,00	648,65
Banka Koper d.d.	7,00	7,00	7,00	5,42	5,42	100,00	129,15
Banka Sparkasse d.d.	5,00	4,75	4,00	3,50	3,50	105,26	142,86
Banka Volksbank d.d.	5,00	4,00	4,00	4,00	4,00	125,00	125,00
BKS Bank AG	4,60	4,60	4,60	4,60	4,60	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	3,00	3,50	2,50	2,50	2,50	85,71	120,00
Deželna banka Slovenije d.d.	5,00	5,00	5,00	5,00	5,00	100,00	100,00
Factor banka d.d.	4,00	4,00	4,00	4,00	4,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	5,59	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	0,40	100,00	100,00
Hranilnica LON d.d.	0,35	3,00	3,00	2,50	2,50	11,67	14,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	5,20	5,20	5,20	5,20	5,20	100,00	100,00
KD Banka d.d. ¹	0,80	0,80	0,80	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	5,06	5,06	5,06	4,60	4,60	100,00	110,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	5,10	4,85	4,85	0,80	0,75	105,15	680,00
Poštna banka Slovenije d.d.	5,00	5,00	5,00	4,60	4,60	100,00	108,70
Probanka d.d.	5,00	5,00	4,70	4,70	4,40	100,00	113,64
Raiffeisen banka d.d.	0,75	0,66	0,66	0,61	0,61	113,64	122,95
SKB banka d.d.	0,84	0,84	0,82	0,77	0,75	100,00	112,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1,33	1,33	1,33	1,21	1,21	100,00	109,92
POVPREČJE	3,55	3,63	3,53	3,08	3,05	97,95	116,55

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.1.4: Nadomestila za interna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO – elektronska banka (interno/veliko) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,35	0,35	0,35	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	0,35	0,35	0,35	0,33	0,33	100,00	106,06
Banka Koper d.d.	0,37	0,37	0,37	0,35	0,33	100,00	112,12
Banka Sparkasse d.d.	0,35	0,35	0,30	0,25	0,23	100,00	152,17
Banka Volksbank d.d.	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
BKS Bank AG	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,25	0,25	0,25	0,30	0,30	100,00	83,33
Factor banka d.d.	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	0,35	0,35	0,35	0,35	0,33	100,00	106,06
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	100,00	100,00
Hranilnica LON d.d.	0,19	0,19	0,19	0,17	0,17	100,00	111,76
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	100,00	100,00
KD Banka d.d. ¹	0,35	0,35	0,35	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,32	0,32	0,32	0,31	0,31	100,00	103,23
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,35	0,35	0,35	0,35	0,33	100,00	106,06
Poštna banka Slovenije d.d.	0,35	0,35	0,35	0,31	0,31	100,00	112,90
Probanka d.d.	0,35	0,35	0,33	0,33	0,33	100,00	106,06
Raiffeisen banka d.d.	0,40	0,34	0,34	0,29	0,29	117,65	137,93
SKB banka d.d.	0,35	0,35	0,35	0,35	0,33	100,00	106,06
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,83	0,83	0,83	0,75	0,75	100,00	110,67
POVPREČJE	0,32	0,31	0,30	0,29	0,28	105,58	113,98

- 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 dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	1,71	1,71	1,71	1,71	1,71	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	1,59	1,59	1,59	1,59	1,50	100,00	106,00
Banka Koper d.d.	2,30	2,30	2,00	1,71	1,71	100,00	134,50
Banka Sparkasse d.d.	2,29	2,29	2,13	2,13	1,70	100,00	134,71
Banka Volksbank d.d.	1,75	1,50	1,50	1,04	1,04	116,67	168,27
BKS Bank AG ¹	1,50	1,50	1,50	1,50	-	100,00	uvredba nadomestila z uvredbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	do 460,00 EUR 0,39, sicer 0,15%, (max 2,00) (izračunano: 0,39 EUR)	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)	26,90	31,20
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 0,95, 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	1,68	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 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) (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)	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	1,80	1,50	1,46	100,00	123,29
KD Banka d.d. ²	0,30	0,30	1,80	-	-	100,00	uvredba nadomestila z uvredbo storitve
NKBM d.d.	1,95	2,24	2,24	2,04	2,04	87,05	95,59
Nova Ljubljanska banka d.d.	1,80	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: 2,12 EUR)	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)	58,73	61,99
Probanka d.d.	1,60	1,40	1,40	1,40	1,30	114,29	123,08
Raiffeisen banka d.d.	1,49	1,49	1,49	1,46	1,46	100,00	102,05
SKB banka d.d.	1,75	1,75	1,75	1,75	1,70	100,00	102,94
UniCredit Banka Slovenija d.d.	2,30	2,10	2,10	2,10	1,50	109,52	153,33
POVPREČJE	1,83	1,94	1,98	1,94	1,86	94,36	98,50

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.2.2: Nadomestila za interna mala kreditna plačila FO preko okenca

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO - okence (interno/malo) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	1,71	1,71	1,71	1,71	1,71	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	1,59	1,59	1,59	1,59	1,50	100,00	106,00
Banka Koper d.d.	1,70	1,70	1,70	1,38	1,38	100,00	123,19
Banka Sparkasse d.d.	0,92	0,92	0,92	0,92	0,88	100,00	104,55
Banka Volksbank d.d.	0,50	0,50	0,50	0,42	0,42	100,00	119,05
BKS Bank AG ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,00	do 460 EUR 0,39, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,39EUR)	do 420 EUR 0,39, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,39 EUR)	do 420 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)	ukinitev nadomestila	ukinitev nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,50	0,50	0,50	0,50	0,40	100,00	125,00
Gorenjska banka d.d.	1,68	1,68	1,68	1,68	1,67	100,00	100,60
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,00	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	1,80	1,80	1,80	1,50	1,46	100,00	123,29
KD Banka d.d. ²	0,00	0,00	0,00	-	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	1,65	1,65	1,65	1,50	1,50	100,00	110,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	1,80	1,80	1,80	1,80	1,71	100,00	105,26
Poštna banka Slovenije d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Probanka d.d.	0,80	0,80	0,80	1,10	1,10	100,00	72,73
Raiffeisen banka d.d.	1,21	1,21	1,21	1,21	1,21	100,00	100,00
SKB banka d.d.	1,75	1,75	1,75	1,75	1,70	100,00	102,94
UniCredit Banka Slovenija d.d.	2,30	2,10	2,10	2,10	1,50	109,52	153,33
POVPREČJE	1,00	1,01	1,01	1,03	0,97	99,05	102,41

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.2.3: Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO – elektronska banka (eksterno/malo) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,35	0,31	0,30	100,00	116,67
Banka Celje d.d.	0,31	0,31	0,31	0,31	0,28	100,00	110,71
Banka Koper d.d.	0,40	0,40	0,40	0,33	0,33	100,00	121,21
Banka Sparkasse d.d.	0,20	0,20	0,17	0,17	0,17	100,00	117,65
Banka Volksbank d.d.	0,33	0,33	0,33	0,30	0,30	100,00	110,00
BKS Bank AG ¹	0,31	0,25	0,25	0,25	-	124,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,20	0,20	0,20	0,20	0,13	100,00	153,85
Deželna banka Slovenije d.d.	0,29	0,29	0,29	0,25	0,25	100,00	116,00
Gorenjska banka d.d.	0,31	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	0,23	0,20	100,00	115,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,34	0,34	0,32	0,30	0,31	100,00	109,68
KD Banka d.d. ²	0,30	0,30	0,30	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,50	0,69	0,69	0,63	0,63	72,46	79,37
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,33	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	0,63	100,00	100,00
Probanka d.d.	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	100,00	100,00
Raiffeisen banka d.d.	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	100,00	100,00
SKB banka d.d.	0,33	0,33	0,30	0,27	0,27	100,00	122,22
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,40	0,40	0,40	0,35	0,30	100,00	133,33
POVPREČJE	0,33	0,34	0,33	0,32	0,31	97,97	107,47

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.2.4: Nadomestila za interna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO – elektronska banka (interno/malo) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,35	0,31	0,25	100,00	140,00
Banka Celje d.d.	0,31	0,31	0,31	0,31	0,28	100,00	110,71
Banka Koper d.d.	0,33	0,33	0,33	0,23	0,23	100,00	143,48
Banka Sparkasse d.d.	0,00	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
BKS Bank AG ¹	0,00	0,00	0,00	0,00	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,00	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Gorenjska banka d.d.	0,31	0,31	0,31	0,31	0,30	100,00	103,33
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	-	-	-	-	-	/	/
Hranilnica LON d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,34	0,34	0,32	0,30	0,31	100,00	109,68
KD Banka d.d. ²	0,00	0,00	0,00	-	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,32	0,32	0,32	0,29	0,29	100,00	110,34
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,33	0,33	0,33	0,33	0,31	100,00	106,45
Poštna banka Slovenije d.d.	0,32	0,32	0,32	0,29	0,29	100,00	110,34
Probanka d.d.	0,20	0,17	0,17	0,17	0,17	117,65	117,65
Raiffeisen banka d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
SKB banka d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,40	0,40	0,40	0,35	0,30	100,00	133,33
POVPREČJE	0,17	0,17	0,17	0,16	0,16	100,94	105,21

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.2.5: Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO - okence (eksterno/malo) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	2,50	2,50	2,50	2,30	2,30	100,00	108,70
Banka Celje d.d.	2,35	2,35	2,35	2,35	2,20	100,00	106,82
Banka Koper d.d.	2,70	2,70	2,70	2,45	2,30	100,00	117,39
Banka Sparkasse d.d.	4,50	4,50	2,50	2,50	2,40	100,00	187,50
Banka Volksbank d.d.	2,50	2,20	2,20	2,20	2,20	113,64	113,64
BKS Bank AG	2,00	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 2,00) (izračunano: 1,25 EUR)	do 840 EUR 1,25, sicer 0,15% (max 2,00) (izračunano: 1,25 EUR)	100,00	116,00
Deželna banka Slovenije d.d.	2,00	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	2,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	2,70	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 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.	1,50	1,50	1,50	1,04	1,04	100,00	144,23
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	2,40	2,40	2,40	2,00	2,00	100,00	120,00
KD Banka d.d. ¹	2,55	2,55	2,55	-	-	100,00	/
NKBM d.d.	2,35	2,35	2,35	2,08	2,08	100,00	112,98
Nova Ljubljanska banka d.d.	2,50	2,50	2,50	2,50	2,30	100,00	108,70
Poštna banka Slovenije d.d.	2,35	2,35	2,35	2,08	2,08	100,00	112,98
Probanka d.d.	2,24	2,24	2,10	2,10	2,00	100,00	112,00
Raiffeisen banka d.d.	2,24	2,24	2,24	2,04	2,04	100,00	109,80
SKB banka d.d.	2,55	2,55	2,55	2,55	2,50	100,00	102,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	6,50	6,50	6,50	6,50	5,01	100,00	129,74
POVPREČJE	2,51	2,49	2,38	2,23	2,11	100,57	118,64

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.2.6: Nadomestila za interna mala kreditna plačila PO preko okenca

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO - okence (interno/malo) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	2,00	2,00	2,00	1,70	1,70	100,00	117,65
Banka Celje d.d.	1,70	1,70	1,70	1,70	1,60	100,00	106,25
Banka Koper d.d.	1,90	1,90	1,90	1,75	1,67	100,00	113,77
Banka Sparkasse d.d.	2,50	2,50	1,50	1,50	1,30	100,00	192,31
Banka Volksbank d.d.	1,70	1,40	1,40	1,40	1,40	121,43	121,43
BKS Bank AG	1,20	1,20	1,20	1,20	1,20	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	do 840 EUR 1,00, sicer 0,15% (max 2,00) (izračunano: 1,00 EUR	do 840 EUR 1,05, sicer 0,15% (max 2,00) (izračunano: 1,05 EUR	do 840 EUR 1,05, sicer 0,15% (max 2,00) (izračunano: 1,05 EUR	do 840 EUR 1,05, sicer 0,15% (max 2,00) (izračunano: 1,05 EUR	do 840 EUR 1,05, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano: 1,05 EUR	95,24	95,24
Deželna banka Slovenije d.d.	1,05	1,05	1,05	0,80	0,80	100,00	131,25
Factor banka d.d.	1,00	1,00	1,00	1,00	1,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	1,90	1,90	1,90	1,73	1,67	100,00	113,77
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,42	0,42	0,42	0,42	0,42	100,00	100,00
Hranilnica LON d.d.	0,65	0,65	0,65	0,63	0,63	100,00	103,17
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	1,80	1,80	1,80	1,50	1,46	100,00	123,29
KD Banka d.d. ¹	1,80	1,80	1,80	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	1,65	1,65	1,65	1,58	1,58	100,00	104,43
Nova Ljubljanska banka d.d.	1,80	1,80	1,80	1,80	1,70	100,00	105,88
Poštna banka Slovenije d.d.	1,60	1,60	1,60	1,58	1,58	100,00	101,27
Probanka d.d.	1,60	1,60	1,50	1,50	1,40	100,00	114,29
Raiffeisen banka d.d.	1,87	1,87	1,87	1,67	1,67	100,00	111,98
SKB banka d.d.	1,75	1,75	1,75	1,75	1,70	100,00	102,94
UniCredit Banka Slovenija d.d.	4,42	4,42	4,42	4,42	3,40	100,00	130,00
POVPREČJE	1,68	1,67	1,62	1,53	1,45	100,71	116,24

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.2.7: Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO – elektronska banka (eksterno/malo) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,77	0,77	0,77	0,77	0,77	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	0,77	0,77	0,77	0,77	0,74	100,00	104,05
Banka Koper d.d.	0,85	0,85	0,85	0,80	0,71	100,00	119,72
Banka Sparkasse d.d.	0,80	0,80	0,75	0,60	0,60	100,00	133,33
Banka Volksbank d.d.	0,75	0,65	0,65	0,65	0,65	115,38	115,38
BKS Bank AG	0,60	0,60	0,60	0,60	0,60	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	0,35	0,50	0,35	0,35	0,21	70,00	166,67
Deželna banka Slovenije d.d.	0,60	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	0,60	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	0,77	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	0,40	100,00	100,00
Hranilnica Lon d.d.	0,35	0,35	0,35	0,33	0,33	100,00	106,06
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,80	0,80	0,75	0,70	0,70	100,00	114,29
KD Banka d.d. ¹	0,80	0,80	0,80	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,80	0,80	0,80	0,73	0,73	100,00	109,59
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,80	0,80	0,80	0,80	0,75	100,00	106,67
Poštna banka Slovenije d.d.	0,75	0,75	0,75	0,73	0,73	100,00	102,74
Probanka d.d.	0,78	0,78	0,73	0,73	0,68	100,00	114,71
Raiffeisen banka d.d.	0,75	0,66	0,66	0,61	0,61	113,64	122,95
SKB banka d.d.	0,84	0,84	0,82	0,77	0,75	100,00	112,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1,33	1,33	1,33	1,21	1,21	100,00	109,92
POVPREČJE	0,73	0,72	0,71	0,69	0,65	100,26	111,62

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.2.8: Nadomestila za interna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO – elektronska banka (interno/malo) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,35	0,35	0,35	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	0,35	0,35	0,35	0,35	0,33	100,00	106,06
Banka Koper d.d.	0,37	0,37	0,37	0,35	0,33	100,00	112,12
Banka Sparkasse d.d.	0,35	0,35	0,30	0,25	0,23	100,00	152,17
Banka Volksbank d.d.	0,30	0,00	0,00	0,00	0,00	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
BKS Bank AG	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,25	0,25	0,25	0,20	0,20	100,00	125,00
Factor banka d.d.	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	0,35	0,35	0,35	0,35	0,33	100,00	106,06
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,25	0,25	0,25	0,25	0,25	100,00	100,00
Hranilnica LON d.d.	0,19	0,19	0,19	0,17	0,17	100,00	111,76
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,30	0,30	0,30	0,30	0,29	100,00	103,45
KD Banka d.d. ¹	0,35	0,35	0,35	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,32	0,32	0,32	0,31	0,31	100,00	103,23
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,35	0,35	0,35	0,35	0,33	100,00	106,06
Poštna banka Slovenije d.d.	0,35	0,35	0,35	0,31	0,31	100,00	112,90
Probanka d.d.	0,35	0,35	0,33	0,33	0,33	100,00	106,06
Raiffeisen banka d.d.	0,40	0,34	0,34	0,29	0,29	117,65	137,93
SKB banka d.d.	0,35	0,35	0,35	0,35	0,33	100,00	106,06
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,83	0,83	0,83	0,75	0,75	100,00	110,67
POVPREČJE	0,32	0,31	0,30	0,29	0,28	105,58	116,23

- 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 Trajni nalog

Tabela 3.3.1: Nadomestila za eksterna plačila s trajnim nalogom FO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO – TN (eksterno) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,20	0,20	0,20	0,15	0,15	100,00	133,33
Banka Celje d.d.	0,20	0,20	0,15	0,15	0,15	100,00	133,33
Banka Koper d.d.	0,30	0,30	0,30	0,20	0,20	100,00	150,00
Banka Sparkasse d.d.	0,35	0,35	0,25	0,25	0,15	100,00	233,33
Banka Volksbank d.d.	0,23	0,23	0,23	0,23	0,23	100,00	100,00
BKS Bank AG ¹	0,30	0,30	0,30	0,30	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,25	0,25	0,00	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	avtomatski 0,19, ročno 0,95 (upoštevano: 0,19 EUR)	avtomatski 0,14, ročno 0,95 (upoštevano: 0,14 EUR)	avtomatski 0,14, ročno 0,95 (upoštevano: 0,14 EUR)	0,00	0,00	135,71	uvedba nadomestila
Gorenjska banka d.d.	0,27	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hranilnica LON d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,50	0,50	0,32	0,30	0,42	100,00	119,05
KD Banka d.d. ²	0,20	0,20	-	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	1,05	0,19	0,19	0,00	0,00	552,63	uvedba nadomestila
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,50	0,50	0,50	0,42	0,42	100,00	119,05
Poštna banka Slovenije d.d.	avtomatski 0,19, ročni 1,00% (min 0,42, max 3,43) (upoštevano: 0,19 EUR)	avtomatski 0,19, ročni 1,00% (min 0,42, max 3,43) (upoštevano: 0,19 EUR)	0,00	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Probanka d.d.	0,20	0,00	0,00	0,17	0,17	uvedba nadomestila	117,65
Raiffeisen banka d.d.	0,19	0,19	0,19	0,15	0,15	100,00	126,67
SKB banka d.d.	0,44	0,44	0,44	0,44	0,42	100,00	104,76
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,50	0,50	0,50	0,40	0,30	100,00	166,67
POVPREČJE	0,30	0,25	0,21	0,18	0,17	122,42	180,60

- 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.

3.4 NPI - Posebna položnica

Tabela 3.4.1: Nadomestila za eksterna plačila s posebno položnico FO preko okenca

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO – okence (PP/eksterno) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,85	0,85	1,71	1,34	1,34	100,00	63,43
Banka Celje d.d.	1,59	1,59	1,59	1,59	1,50	100,00	106,00
Banka Koper d.d.	2,30	2,30	2,00	1,71	1,71	100,00	134,50
Banka Sparkasse d.d.	2,08	2,08	2,08	2,08	1,60	100,00	130,00
Banka Volksbank d.d.	1,75	1,50	1,50	1,04	1,04	116,67	168,27
BKS Bank AG ¹	1,10	1,10	1,10	1,10	-	100,00	uvredba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	do 460 EUR 0,39, sicer 0,15% (max.2,00) (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 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	0,95	0,94	0,94	100,00	101,06
Gorenjska banka d.d.	1,68	1,68	1,68	1,68	1,67	100,00	100,60
Hranilnica LON d.d.	0,79	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, 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	1,80	1,50	1,46	100,00	123,29
KD Banka d.d. ²	0,30	0,30	1,80	-	-	100,00	uvredba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	1,75	1,75	1,75	1,25	1,25	100,00	140,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	1,80	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	0,96	100,00	100,00
Probanka d.d.	0,80	0,80	0,80	1,30	1,30	100,00	61,54
Raiffeisen banka d.d.	1,49	1,49	1,49	1,42	1,42	100,00	104,93
SKB banka d.d.	1,75	1,75	1,75	1,75	1,70	100,00	102,94
UniCredit Banka Slovenija d.d.	2,30	2,10	2,10	2,10	1,50	109,52	153,33
POVPREČJE	1,36	1,34	1,44	1,34	1,28	101,68	106,46

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.4.2: Nadomestila za eksterna plačila s posebno položnico FO preko elektronske banke

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO - elektronska banka (PP/eksterno) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,35	0,31	0,30	100,00	116,67
Banka Celje d.d.	0,31	0,31	0,31	0,31	0,28	100,00	110,71
Banka Koper d.d.	0,40	0,40	0,40	0,33	0,33	100,00	121,21
Banka Sparkasse d.d.	0,17	0,17	0,17	0,17	0,17	100,00	100,00
Banka Volksbank d.d.	0,33	0,33	0,33	0,30	0,30	100,00	110,00
BKS Bank AG ¹	0,31	0,25	0,25	0,25	-	124,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,20	0,20	0,20	0,20	0,13	100,00	153,85
Deželna banka Slovenije d.d.	0,29	0,29	0,29	0,25	0,25	100,00	116,00
Gorenjska banka d.d.	0,31	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	0,23	0,20	100,00	115,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,34	0,34	0,32	0,30	0,31	100,00	109,68
KD Banka d.d. ²	0,30	0,30	0,30	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,32	0,32	0,32	0,29	0,29	100,00	110,34
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,33	0,33	0,33	0,33	0,31	100,00	106,45
Poštna banka Slovenije d.d.	0,32	0,32	0,32	0,29	0,29	100,00	110,34
Probanka d.d.	0,30	0,30	0,30	0,30	0,30	100,00	100,00
Raiffeisen banka d.d.	0,21	0,21	0,21	0,21	0,21	100,00	100,00
SKB banka d.d.	0,33	0,33	0,30	0,27	0,27	100,00	122,22
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,40	0,40	0,40	0,35	0,30	100,00	133,33
POVPREČJE	0,30	0,30	0,30	0,28	0,27	101,05	113,32

- 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.

3.5 NPI - Direktna obremenitev

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

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO – DB (eksterno) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,20	0,20	0,20	0,15	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Banka Celje d.d.	0,20	0,20	0,15	0,15	0,15	100,00	133,33
Banka Koper d.d.	0,30	0,30	0,30	0,20	0,20	100,00	150,00
Banka Sparkasse d.d.	0,00	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	0,23	100,00	100,00
BKS Bank AG ¹	0,18	0,15	0,15	0,15	-	120,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,12	0,00	0,00	0,00	0,00	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,19	0,14	0,14	0,00	0,00	135,71	uvedba nadomestila
Gorenjska banka d.d.	0,27	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hranilnica LON d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,19	0,19	0,15	0,15	0,13	100,00	146,15
KD Banka d.d. ²	0,20	0,20	-	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,19	0,19	0,19	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,20	0,20	0,20	0,15	0,15	100,00	133,33
Poštna banka Slovenije d.d.	0,19	0,19	0,00	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Probanka d.d.	0,20	0,17	0,17	0,00	0,00	117,65	uvedba nadomestila
Raiffeisen banka d.d.	0,19	0,19	0,19	0,15	0,15	100,00	126,67
SKB banka d.d.	0,20	0,20	0,15	0,15	0,15	100,00	133,33
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,30	0,30	0,30	0,25	0,00	100,00	uvedba nadomestila
POVPREČJE	0,18	0,17	0,15	0,11	0,08	106,93	225,00

- 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 - DO (pravna oseba v vlogi izdajatelja) (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,15	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)	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Banka Sparkasse d.d.	0,15	0,15	0,15	0,10	0,10	100,00	150,00
Banka Volksbank d.d. ¹	0,20	0,20	-	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
BKS Bank AG	0,00	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,12	0,00	0,00	po pogodbi	po pogodbi	uvedba nadomestila	uvedba enotnega brezplačnega opravljanja storitve
Factor banka d.d.	-	-	-	-	-	/	/
Gorenjska banka d.d.	0,15	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hranilnica LON d.d.	0,00	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	0,10	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
KD Banka d.d. ²	0,15	0,15	-	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,15	0,15	0,15	0,15	0,15	100,00	100,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,20	0,20	0,20	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Poštna banka Slovenije d.d. ³	0,15	0,15	0,15	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Probanka d.d.	0,14	0,14	0,14	0,14	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Raiffeisen banka d.d. ⁴	0,15	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 0,15, papirni seznam 0,83 (upoštevano: 0,15 EUR)	elektronsko 0,00, papirni seznam 0,83 (upoštevano: 0,00 EUR)	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,20	0,20	0,20	0,20	0,20	100,00	100,00
POVPREČJE	0,12	0,11	0,09	0,04	0,04	105,48	264,00

- 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 dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,46	0,46	0,46	0,46	0,42	100,00	109,52
Banka Celje d.d.	0,50	0,50	0,42	0,42	0,42	100,00	119,05
Banka Koper d.d.	0,50	0,50	0,50	0,45	0,40	100,00	125,00
Banka Sparkasse d.d.	0,00	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
BKS Bank AG ¹	0,00	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,00	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	0,42	0,40	100,00	105,00
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. ²	0,00	0,00	0,00	-	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba brezplačne storitve
Hranilnica LON d.d.	0,00	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
KD Banka d.d. ³	0,00	0,00	0,00	-	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba brezplačne storitve
NKBM d.d.	0,45	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	0,47	100,00	100,00
Poštna banka Slovenije d.d.	0,33	0,33	0,33	0,33	0,33	100,00	100,00
Probanka d.d.	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 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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
SKB banka d.d.	0,42	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)	uvedba nadomestila za vse dvige	uvedba nadomestila za vse dvige
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,33 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR)	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	100,00
POVPREČJE	0,18	0,16	0,15	0,16	0,17	113,42	105,88

- 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 dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	1,95	1,95	1,95	1,84	1,84	100,00	105,98
Banka Celje d.d.	1,99	1,99	1,99	1,99	1,88	100,00	105,85
Banka Koper d.d.	2,00	2,00	1,60	1,30	1,13	100,00	176,99
Banka Sparkasse d.d.	1,99	1,99	1,95	1,95	1,46	100,00	136,30
Banka Volksbank d.d.	2,04	2,04	2,04	2,04	2,04	100,00	100,00
BKS Bank AG ¹	1,50	1,50	4,00	1,70	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	1,25	1,04	1,04	1,04	1,04	120,19	120,19
Deželna banka Slovenije d.d.	1,99	1,95	1,95	1,80	1,80	102,05	110,56
Gorenjska banka d.d.	1,99	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	1,46	100,00	100,00
Hranilnica LON d.d.	1,75	1,75	1,75	1,75	1,65	100,00	106,06
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	1,95	1,95	1,95	1,80	1,77	100,00	110,17
KD Banka d.d. ²	1,90	1,90	1,90	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	1,90	1,85	1,85	1,85	1,75	102,70	108,57
Nova Ljubljanska banka d.d.	2,02	1,96	1,96	1,96	1,96	103,06	103,06
Poštna banka Slovenije d.d.	1,85	1,85	1,85	1,63	1,63	100,00	113,50
Probanka d.d.	1,98	2,00	2,00	2,00	1,80	99,00	110,00
Raiffeisen banka d.d.	1,99	1,99	1,99	1,99	1,99	100,00	100,00
SKB banka d.d.	1,96	1,94	1,80	1,80	1,75	101,03	112,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	2,10	1,99	1,99	1,70	1,99	105,53	105,53
POVPREČJE	1,88	1,85	1,95	1,77	1,72	101,27	109,47

- 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.8.2: Mesečna nadomestila za vodenje TRR za PO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo vodenja TRR za PO – mesečno (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	10,00	10,00	10,00	10,00	8,35	100,00	119,76
Banka Celje d.d.	8,00	8,00	7,51	7,51	7,51	100,00	106,52
Banka Koper d.d.	12,00	12,00	12,00	10,00	10,00	100,00	120,00
Banka Sparkasse d.d.	9,90	9,00	7,50	6,00	5,50	110,00	180,00
Banka Volksbank d.d.	18,00	18,00	18,00	18,00	18,00	100,00	100,00
BKS Bank AG	8,00	8,00	8,00	15,00	15,00	100,00	53,33
Delavska hranilnica d.d.	7,50	7,50	7,00	7,00	7,00	100,00	107,14
Deželna banka Slovenije d.d.	10,00	10,00	10,00	8,00	8,00	100,00	125,00
Factor banka d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Gorenjska banka d.d.	9,37	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	2,92	100,00	100,00
Hranilnica LON d.d.	6,26	6,26	6,26	6,26	6,20	100,00	100,97
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	12,50	12,50	11,00	11,00	11,00	100,00	113,64
KD Banka d.d. ¹	10,00	10,00	10,00	-	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	9,00	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	10,85	100,00	100,00
Poštna banka Slovenije d.d.	9,00	9,00	9,00	8,35	8,35	100,00	107,78
Probanka d.d.	8,40	8,40	8,40	8,40	8,40	100,00	100,00
Raiffeisen banka d.d.	7,50	7,50	7,50	9,50	12,52	100,00	59,90
SKB banka d.d.	10,50	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	16,69	100,00	100,00
POVPREČJE	9,35	9,31	9,12	9,60	9,56	100,46	97,85

- Ni v ponudbi

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

3.9 Prilivi na račun

Tabela 3.9.1: Nadomestila za prilive na račun PO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO – prilivi na račun (v EUR)					Indeks nadomestil dec11/dec10	Indeks nadomestil dec11/dec07
	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	0,09	0,09	0,09	0,09	0,09	100,00	100,00
Banka Koper d.d.	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	100,00	100,00
Banka Sparkasse d.d.	0,10	0,10	0,08	0,08	0,08	100,00	125,00
Banka Volksbank d.d.	0,10	0,08	0,08	0,08	0,08	125,00	125,00
BKS Bank AG	0,08	0,08	0,08	0,08	0,08	100,00	100,00
Delavska hranilnica d.d.	0,00	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Factor banka d.d.	0,08	0,08	0,08	0,08	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Gorenjska banka d.d.	0,11	0,11	0,11	0,11	0,11	100,00	100,00
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,00	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	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	100,00	100,00
KD Banka d.d. ¹	0,00	0,00	0,00	-	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
NKBM d.d.	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	100,00	100,00
Poštna banka Slovenije d.d.	0,10	0,10	0,00	0,00	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Probanka d.d.	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	100,00	100,00
Raiffeisen banka d.d.	0,10	0,10	0,08	0,08	0,08	100,00	125,00
SKB banka d.d.	0,10	0,10	0,10	0,10	0,10	100,00	100,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,12	0,12	0,12	0,12	0,10	100,00	120,00
POVPREČJE	0,07	0,07	0,06	0,07	0,06	101,37	115,53

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo 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").

Stroški košaric plačilnih storitev za FO so izračunani na podlagi košarice plačilnih storitev, ki jo v svojih publikacijah uporablja ZPS (ta košarica je prilagojena, saj zaradi primerljivosti s košarico Banke Slovenije niso upoštevani stroški (članarina) uporabe kartice z odloženim plačilom), ter na podlagi košarice, oblikovane v Banki Slovenije.

Košarici ZPS in Banke Slovenije sta različni, saj jo je ZPS oblikovala "izkustveno" (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) ter v skladu z metodologijo, predstavljeno v poglavju 2. Košarici sta tudi za vsako leto različni, saj jo je ZPS v letu 2011 prenovila, košarica Banke Slovenije pa je izračunana na podlagi podatkov o plačilih za vsako leto posebej. Zato spremembe stroška košarice ne kažejo zgolj sprememb v nadomestilih za plačilne storitve, zajete v košarici, temveč tudi spremembe v plačilnih navadah.

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

V izračunu stroškov košaric plačilnih storitev po posameznih letih so uporabljena nadomestila, veljavna na zadnji dan posameznega leta (31. 12.). Ta nadomestila so podvržena določenim predpostavkam, opisanim v poglavju 2 (predvsem ne upoštevajo morebitnih individualnih popustov in paketov plačilnih storitev), ki pa so za vse ponudnike plačilnih storitev enake. Tako je strošek 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 posameznih let.

Košarica plačilnih storitev predstavlja povprečnega uporabnika, pri čemer se je treba zavedati, da samo tipizacija ("povprečenje") omogoča enostavno primerjavo različnih ponudnikov 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, tako za FO kot za PO, zato predstavlja zgolj enostavno povprečje, izračunano iz obsega transakcij vseh

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

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 po letih so predstavljene v Tabeli 4.1.

V Tabeli 4.2. 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, poleg izračunov stroškov košaric plačilnih storitev za leto 2011 prikazani tudi indeksi (glede na povprečno ceno košarice), ki prikazujejo odstopanje cene košarice pri posameznem ponudniku od povprečja. Indeksi so predstavljeni tudi vizualno, in sicer rdeča barva pomeni višjo, zelena pa nižjo ceno košarice od povprečja. V tabelah 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 4.7 in 4.8 pa so prikazani stroški košaric plačilnih storitev za leto 2011 skupaj z indeksi, ki prikazujejo spremembo stroškov košaric v letu 2011 glede na leto 2010. Tudi v tem primeru so indeksi predstavljeni vizualno, in sicer rdeča barva pomeni povišanje ocene stroškov, zelena pa znižanje.

Tabela 4.1: Košarice plačilnih storitev v letih 2011 in 2010

Segment plačilnih storitev	FO								PO			
	Število opravljenih transakcij v enem letu - izračun BS				Število opravljenih transakcij v enem letu - košarica ZPS ¹				Število opravljenih transakcij v enem letu - izračun BS			
	Tradicionalni komitent		e-komitent		Tradicionalni komitent		e-komitent		Tradicionalni komitent		e-komitent	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Vodenje transakcijskih računov	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12	12
Velika kreditna plačila preko okenca	/	/	/	/	/	/	/	/	3	3	0	0
Mala kreditna plačila preko okenca	12	9	0	0	24	12	0	0	205	201	0	0
Posebna položnica preko okenca	25	31	0	0	48	36	0	0	/	/	/	/
Velika kreditna plačila preko elektronske banke	/	/	/	/	/	/	/	/	0	0	3	3
Mala kreditna plačila preko elektronske banke	0	0	12	9	0	0	24	12	0	0	205	201
Posebna položnica preko elektronske banke	0	0	25	31	0	0	48	36	/	/	/	/
Direktna obremenitev	27	26	27	26	12	36	12	36	/	/	/	/
Trajni nalogi	1	1	1	1	12	24	12	24	/	/	/	/
Direktna odobritev	/	/	/	/	/	/	/	/	116	123	116	123
Dvigi gotovine z debetno kartico na bankomatu ²	11	11	11	11	36	36	36	36	/	/	/	/

1- Vir: spletna stran ZPS <http://www.zps.si/osebne-finance/osebni-racuni/stroski-bancnih-racunov-velike-razlike-med-bankami.html?Itemid=667>

2- Število dvigov na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.2: Stroški košaric plačilnih storitev po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2011 (v EUR) in primerjava s povprečjem (indeks)

Ponudnik plačilnih storitev	FO								PO			
	Košarica BS				Košarica ZPS				Košarica BS			
	Tradicionalni komitent	Indeks	e-komitent	Indeks	Tradicionalni komitent	Indeks	e-komitent	Indeks	Tradicionalni komitent	Indeks	e-komitent	Indeks
Abanka Vipava d.d.	75,83	93,02	47,01	112,61	126,60	92,32	69,96	131,14	657,40	100,12	297,56	104,55
Banka Celje d.d.	93,81	115,08	46,45	111,27	161,16	117,52	69,00	129,34	616,15	93,84	285,65	100,37
Banka Koper d.d.	123,00	150,89	52,70	126,24	214,80	156,64	78,00	146,21	721,50	109,88	339,25	119,20
Banka Sparkasse d.d.	103,71	127,22	30,88	73,97	182,88	133,36	41,04	76,93	1.088,70	165,80	315,20	110,75
Banka Volksbank d.d.	95,67	117,36	43,13	103,32	156,00	113,76	53,76	100,77	774,20	117,91	407,95	143,34
BKS Bank AG	68,66	84,23	34,63	82,96	112,56	82,08	46,08	86,38	524,00	79,80	232,80	81,80
Delavska hranilnica d.d.	32,92	40,38	25,89	62,02	47,52	34,65	33,84	63,43	399,25	60,80	170,75	60,00
Deželna banka Slovenije d.d.	108,15	132,67	39,93	95,65	184,44	134,50	49,32	92,45	561,92	85,58	271,92	95,54
Factor banka d.d.					/	/	/	/	428,00	65,18	135,00	47,43
Gorenjska banka d.d.	98,22	120,49	47,53	113,86	166,44	121,37	67,80	127,09	707,19	107,70	304,46	106,98
Hranilnica LON d.d.	75,55	92,68	29,51	70,69	128,52	93,72	37,56	70,40	393,12	59,87	147,92	51,97
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	47,12	57,80			75,12	54,78	/	/	214,04	32,60	118,24	41,55
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	95,63	117,31	41,61	99,68	161,28	117,61	56,16	105,27	677,60	103,20	341,20	119,89
KD banka d.d.	39,50	48,46	39,50	94,62	49,20	35,88	49,20	92,22	667,80	101,70	303,80	106,74
NKBM d.d.	101,08	124,00	47,93	114,82	184,68	134,67	81,24	152,28	627,70	95,60	304,58	107,02
Nova Ljubljanska banka d.d.	101,91	125,02	47,52	113,83	179,16	130,65	73,32	137,44	686,30	104,52	332,70	116,90
Poštna banka Slovenije d.d.	80,59	98,86	46,71	111,89	135,60	98,88	69,12	129,56	626,65	95,44	294,15	103,35
Probanka d.d.	68,56	84,10	40,46	96,92	105,36	76,83	50,16	94,02	594,84	90,59	291,94	102,58
Raiffeisen banka d.d.	84,33	103,45	36,97	88,56	135,72	98,97	43,56	81,65	573,32	87,31	263,40	92,55
SKB banka d.d.	98,73	121,11	46,19	110,65	172,32	125,66	70,08	131,36	673,80	102,62	318,12	111,78
UniCredit Banka Slovenija d.d.	118,90	145,86	48,60	116,42	200,40	146,14	63,60	119,22	1.575,48	239,94	500,12	175,72
POVPREČJE	81,52	100,00	41,74	100,00	137,13	100,00	53,35	100,00	656,62	100,00	284,61	100,00

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.3: Strošek košarice plačilnih storitev za FO "tradicionalni komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2011 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2011/2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2011	Dražje od najcenejšega v 2011	Indeks stroškov košaric 2011/2010
Delavska hranilnica d.d.	32,92	/	86,93
KD banka d.d.	39,50	19,99%	98,26
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	47,12	43,13%	95,15
Probanka d.d.	68,56	108,26%	104,16
BKS Bank AG	68,66	108,57%	98,37
Hranilnica LON d.d.	75,55	129,50%	105,53
Abanka Vipava d.d.	75,83	130,35%	100,30
Poštna banka Slovenije d.d.	80,59	144,81%	86,46
Raiffeisen banka d.d.	84,33	156,17%	95,17
Banka Celje d.d.	93,81	184,96%	95,35
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	95,63	190,49%	95,99
Banka Volksbank d.d.	95,67	190,61%	105,49
Gorenjska banka d.d.	98,22	198,36%	95,37
SKB banka d.d.	98,73	199,91%	99,81
NKBM d.d.	101,08	207,05%	94,74
Nova Ljubljanska banka d.d.	101,91	209,57%	95,79
Banka Sparkasse d.d.	103,71	215,04%	94,96
Deželna banka Slovenije d.d.	108,15	228,52%	110,32
UniCredit Banka Slovenija d.d.	118,90	261,18%	102,34
Banka Koper d.d.	123,00	273,63%	94,91

Tabela 4.4: Strošek košarice plačilnih storitev za FO "e-komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2011 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2011/2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2011	Dražje od najcenejšega v 2011	Indeks stroškov košaric 2011/2010
Delavska hranilnica d.d.	25,89	/	124,89
Hranilnica LON d.d.	29,51	13,98%	97,72
Banka Sparkasse d.d.	30,88	19,27%	98,97
BKS Bank AG	34,63	33,76%	107,55
Raiffeisen banka d.d.	36,97	42,80%	98,82
KD banka d.d.	39,50	52,57%	98,26
Deželna banka Slovenije d.d.	39,93	54,23%	102,97
Probanka d.d.	40,46	56,28%	100,10
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	41,61	60,72%	101,39
Banka Volksbank d.d.	43,13	66,59%	98,27
SKB banka d.d.	46,19	78,41%	109,66
Banka Celje d.d.	46,45	79,41%	98,45
Poštna banka Slovenije d.d.	46,71	80,42%	100,34
Abanka Vipava d.d.	47,01	81,58%	98,22
Nova Ljubljanska banka d.d.	47,52	83,55%	99,85
Gorenjska banka d.d.	47,53	83,58%	98,63
NKBM d.d.	47,93	85,13%	99,01
UniCredit Banka Slovenija d.d.	48,60	87,72%	100,87
Banka Koper d.d.	52,70	103,55%	98,32

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.5: Strošek košarice plačilnih storitev za FO "tradicionalni komitent" (košarica ZPS) po ponudnikih plačilnih storitve za leto 2011 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2011/2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2011	Dražje od najcenejšega v 2011	Indeks stroškov košaric 2011/2010
Delavska hranilnica d.d.	47,52	/	95,19
KD banka d.d.	49,20	3,54%	100,00
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	75,12	58,08%	134,33
Probanka d.d.	105,36	121,72%	139,14
BKS Bank AG	112,56	136,87%	127,62
Abanka Vipava d.d.	126,60	166,41%	122,82
Hranilnica LON d.d.	128,52	170,45%	152,56
Poštna banka Slovenije d.d.	135,60	185,35%	109,92
Raiffeisen banka d.d.	135,72	185,61%	127,08
Banka Volksbank d.d.	156,00	228,28%	141,46
Banka Celje d.d.	161,16	239,14%	123,78
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	161,28	239,39%	125,37
Gorenjska banka d.d.	166,44	250,25%	122,53
SKB banka d.d.	172,32	262,63%	137,81
Nova Ljubljanska banka d.d.	179,16	277,02%	122,68
Banka Sparkasse d.d.	182,88	284,85%	135,83
Deželna banka Slovenije d.d.	184,44	288,13%	152,18
NKBM d.d.	184,68	288,64%	132,22
UniCredit Banka Slovenija d.d.	200,40	321,72%	135,88
Banka Koper d.d.	214,80	352,02%	126,06

Tabela 4.6: Strošek košarice plačilnih storitev za FO "e-komitent" (košarica ZPS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2011 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2011/2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2011	Dražje od najcenejšega v 2011	Indeks stroškov košaric 2011/2010
Delavska hranilnica d.d.	33,84	/	120,51
Hranilnica LON d.d.	37,56	10,99%	117,23
Banka Sparkasse d.d.	41,04	21,28%	100,59
Raiffeisen banka d.d.	43,56	28,72%	96,03
BKS Bank AG	46,08	36,17%	108,17
KD banka d.d.	49,20	45,39%	100,00
Deželna banka Slovenije d.d.	49,32	45,74%	107,87
Probanka d.d.	50,16	48,23%	112,67
Banka Volksbank d.d.	53,76	58,87%	99,33
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	56,16	65,96%	95,90
UniCredit Banka Slovenija d.d.	63,60	87,94%	96,54
Gorenjska banka d.d.	67,80	100,35%	96,75
Banka Celje d.d.	69,00	103,90%	100,35
Poštna banka Slovenije d.d.	69,12	104,26%	107,06
Abanka Vipava d.d.	69,96	106,74%	101,75
SKB banka d.d.	70,08	107,09%	123,21
Nova Ljubljanska banka d.d.	73,32	116,67%	97,14
Banka Koper d.d.	78,00	130,50%	98,48
NKBM d.d.	81,24	140,07%	116,72

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.7: Strošek košarice plačilnih storitev za PO "tradicionalni komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2011 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2011/2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2011	Dražje od najcenejšega v 2011	Indeks stroškov košaric 2011/2010
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	214,04	/	101,52
Hranilnica LON d.d.	393,12	83,67%	101,55
Delavska hranilnica d.d.	399,25	86,53%	101,47
Factor banka d.d.	428,00	99,96%	101,90
BKS Bank AG	524,00	144,81%	101,55
Deželna banka Slovenije d.d.	561,92	162,53%	104,06
Raiffeisen banka d.d.	573,32	167,86%	101,40
Probanka d.d.	594,84	177,91%	101,36
Banka Celje d.d.	616,15	187,87%	101,37
Poštna banka Slovenije d.d.	626,65	192,77%	101,35
NKBM d.d.	627,70	193,26%	101,35
Abanka Vipava d.d.	657,40	207,14%	101,38
KD banka d.d.	667,80	212,00%	101,39
SKB banka d.d.	673,80	214,80%	101,38
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	677,60	216,58%	101,33
Nova Ljubljanska banka d.d.	686,30	220,64%	101,47
Gorenjska banka d.d.	707,19	230,40%	101,40
Banka Koper d.d.	721,50	237,09%	101,52
Banka Volksbank d.d.	774,20	261,71%	110,85
Banka Sparkasse d.d.	1.088,70	408,64%	102,62
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1.575,48	636,07%	101,59

Tabela 4.8: Strošek košarice plačilnih storitev za PO "e-komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2011 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2011/2010

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2011	Dražje od najcenejšega v 2011	Indeks stroškov košaric 2011/2010
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	118,24	/	101,37
Factor banka d.d.	135,00	14,17%	101,81
Hranilnica LON d.d.	147,92	25,10%	95,76
Delavska hranilnica d.d.	170,75	44,41%	84,95
BKS Bank AG	232,80	96,89%	101,04
Raiffeisen banka d.d.	263,40	122,77%	108,35
Deželna banka Slovenije d.d.	271,92	129,97%	106,38
Banka Celje d.d.	285,65	141,58%	100,72
Probanka d.d.	291,94	146,90%	100,74
Poštna banka Slovenije d.d.	294,15	148,77%	100,67
Abanka Vipava d.d.	297,56	151,66%	100,69
KD banka d.d.	303,80	156,94%	100,71
Gorenjska banka d.d.	304,46	157,49%	100,67
NKBM d.d.	304,58	157,59%	100,71
Banka Sparkasse d.d.	315,20	166,58%	104,54
SKB banka d.d.	318,12	169,05%	100,73
Nova Ljubljanska banka d.d.	332,70	181,38%	100,77
Banka Koper d.d.	339,25	186,92%	101,01
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	341,20	188,57%	100,74
Banka Volksbank d.d.	407,95	245,02%	106,44
UniCredit Banka Slovenija d.d.	500,12	322,97%	100,79

Izračun kaže, da lahko fizična oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 167,28 EUR (košarica ZPS) oz. 90,08 EUR (košarica BS), kot "e-komitent" pa do 47,40 EUR (košarica ZPS) oz. 26,81 EUR (košarica BS) letno. Stroški se razlikujejo glede na izbrano košarico (ZBS / BS) predvsem 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. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Delavska hranilnica d.d. (cena košarice 32,92 EUR oz. 47,52 EUR letno in 25,89 EUR oz. 33,84 EUR letno, odvisno od košarice plačilnih storitev). Najdražja za "tradicionalnega komitenta" je Banka Koper d.d. (cena košarice 123,00 EUR oz. 214,80 EUR letno), za "e-komitenta" pa v primeru košarice Banke Slovenije Banka Koper d.d. (52,70 EUR), v primeru košarice ZPS pa NKBM d.d. (81,24 EUR).

V segmentu pravnih oseb so razlike (zaradi bistveno večjega števila transakcij) še večje. Tako lahko povprečna pravna oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 1.361,44 EUR letno, kot "e-komitent" pa do 381,88 EUR letno. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. (cena košarice 214,04 EUR letno in 118,24 EUR letno), najdražja pa UniCredit Banka Slovenija d.d. (cena košarice 1.575,48 EUR letno in 500,12 EUR letno). UniCredit Banka Slovenija d.d. posebej izstopa pri strošku "tradicionalnega komitenta", saj za eksterno malo kreditno plačilo pravne osebe, izvršeno preko okenca, zaračuna 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. V okviru spremljanja učinkovitosti izvajanja plačilnih storitev pa na podlagi nadomestil pripravlja analize s področja plačilnih storitev in politike nadomestil bank in hranilnic.

Uporabniki plačilnih storitev so 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*), 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. poština). 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 posegla 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). Ugotavljamo, da ponudniki plačilnih storitev s tem, ko zaračunavajo nižja nadomestila za plačila preko sodobnih tržnih poti, na ustrezno transparenten način spodbujajo uporabo učinkovitejših načinov

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

plačevanja. Sporna pa je upravičenost zaračunavanja (v nekaterih primerih bistveno) višjih nadomestil za enake plačilne storitve nepotrošnikom v primerjavi s potrošniki.

Svet Banke Slovenije je že večkrat razpravljal 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.

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