

Analiza
nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve
in izračun stroškov košaric plačilnih storitev - 2013

Oddelek:
Plačilni in poravnalni sistemi

April 2014

POVZETEK

Banka Slovenije v okviru spremljanja učinkovitosti izvajanja plačilnih storitev analizo s področja plačilnih storitev in politike nadomestil bank in hranilnic (v nadaljevanju: ponudniki plačilnih storitev) pripravlja že od leta 2009, od leta 2011 (s podatki za leto 2010) pa preoblikovane (izpust nejavnih individualnih podatkov) analize tudi objavlja na svoji spletni strani.

S ciljem nadaljevati pripravo tovrstnih analiz na letni osnovi in z aktualnimi podatki, tj. s podatki za leto 2013, dopolniti lansko verzijo objavljenega dokumenta, je bil pripravljen pričujoč dokument *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev*, ki je bil 8. 4. 2014 obravnavan na 508. seji Sveta Banke Slovenije. V skladu s sklepom, sprejetim na seji, je dokument javno objavljen.

Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev tako predstavlja s podatki za leto 2013 posodobljen dokument, namenjen javni objavi. S tem gradivom analizo nadomestil za plačilne storitve v obdobju 2007 – 2012 dopolnujemo s presekom 31. 12. 2013. Nadomestila so primerjana z nadomestili iz leta 2012 (predhodno leto) in leta 2007 (leto, ko so se nadomestila začela sistematično analizirati), izračuni stroškov košaric plačilnih storitev pa so primerjani z izračuni za leto 2012.

Metodologija

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 ter števila transakcij izven formalnih plačilnih sistemov), (iii) poročil upravljavcev plačilnih sistemov Banki Slovenije in (iv) registra TRR.

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 posameznih let mogoča in smiselna. Primerjava stroškov košaric plačilnih storitev med leti je tudi mogoča, vendar so košarice – zaradi sprememb na trgu plačilnih storitev, predvsem iz vidika uvedbe SEPA, in spreminjajočih se plačilnih navad potrošnikov in pravnih subjektov – po letih različne. Medletna primerjava tako omogoča primerjavo tipičnih stroškov uporabnika, kar pa poleg spremembe višine nadomestil odraža tudi razvojne spremembe na trgu plačilnih storitev in spremenjene plačilne navade uporabnikov.

V gradivu (izračunih) so uporabljena nadomestila, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo za opravljanje plačilnih storitev v segmentih, obravnavanih v gradivu, in ki so jih v letu 2013 poročali v

¹ Z anketo je bil ponudnikom plačilnih storitev posredovan tudi 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

skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Ur.l. RS, št. 107/2011) ter *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Uradni list RS, št. 62/2012). 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 oziroma nerazpoložljivosti podatkov o številu transakcij niso zajeta. Tako niso zajeta nadomestila za (i) odprtje in zaprtje (pred potekom 12 mesecev) osnovnega transakcijskega računa; (ii) vzpostavitev in uporabo sodobnih tržnih poti; (iii) prilivna plačila (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 znotraj (v analizi zajetih) kategorij nadomestil dolžni Banki Slovenije poročati najvišje nadomestilo za posamezno plačilno storitev.

Analiza nadomestil

Analiza nadomestil prikazuje spremembe višine nadomestil za plačilne storitve na ravni posameznega ponudnika plačilnih storitev v obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2013, in sicer v naslednjih ključnih kategorijah plačilnih storitev: (i) velika kreditna plačila; (ii) mala kreditna plačila; (iii) trajni nalog; (iv) direktna obremenitev; (v) množična plačila SEPA; (vi) dvigi gotovine z debetno kartico na bankomatih, (vii) vodenje TRR in (viii) 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 metodološka izhodišča pri izračunu za vsa obdobja. Ker se tržni deleži v času spreminjajo (posebej bi se to odražalo v segmentih plačilnih storitev, ki so bili v proučevanih letih 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.

Analiza (povzetek v Tabeli P-1) kaže, da so se v obdobju 31. 12. 2012 – 31. 12. 2013 nadomestila povišala v vseh segmentih plačilnih storitev.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

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

Segment plačilnih storitev	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2010	31.12.2009	31.12.2008	31.12.2007	Indeks nadomestil dec13/dec12	Indeks nadomestil dec13/dec07
Eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca	7,96	7,38	5,79	5,66	5,51	5,23	6,01	107,92	132,52
Interna velika kreditna plačila PO preko okenca	1,82	1,8	1,73	1,71	1,66	1,61	1,47	101,03	123,71
Eksterna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke	5,96	5,31	3,55	3,63	3,53	3,08	3,05	112,16	195,27
Interna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke	0,34	0,32	0,32	0,31	0,30	0,29	0,28	104,91	119,90
Eksterna mala kreditna plačila FO preko okenca	1,60	1,55	1,83	1,94	1,98	1,94	1,86	103,39	86,16
Interna mala kreditna plačila FO preko okenca	1,19	1,06	1,00	1,01	1,01	1,03	0,97	111,79	122,16
Eksterna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke	0,32	0,30	0,33	0,34	0,33	0,32	0,31	107,78	104,30
Interna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke	0,20	0,18	0,17	0,17	0,17	0,16	0,16	110,32	124,11
Eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca	2,73	2,58	2,51	2,49	2,38	2,23	2,11	105,97	129,57
Interna mala kreditna plačila PO preko okenca	1,82	1,77	1,68	1,67	1,62	1,53	1,45	102,74	125,41
Eksterna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke	0,80	0,75	0,73	0,72	0,71	0,69	0,65	106,60	123,00
Interna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke	0,34	0,32	0,32	0,31	0,30	0,29	0,28	104,91	119,90
Eksterna plačila s trajnim nalogom FO	0,35	0,30	0,30	0,25	0,21	0,18	0,17	116,17	205,00
Eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO	0,22	0,19	0,18	0,17	0,15	0,11	0,08	113,16	268,75
Množična plačila SEPA	0,48	0,47	0,12	0,11	0,09	0,04	0,04	102,48	1.204,17
Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji	0,22	0,20	0,18	0,16	0,15	0,16	0,17	108,00	127,06
Vodenje TRR za FO	2,02	1,91	1,88	1,85	1,95	1,77	1,72	105,56	117,22
Vodenje TRR za PO	10,17	9,51	9,35	9,31	9,12	9,60	9,56	106,98	106,42
Prilivi na račun za PO	0,08	0,08	0,07	0,07	0,06	0,07	0,06	105,42	136,61

Najbolj se je povečalo povprečno nadomestilo za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom (+16,17%). Do dviga povprečnega nadomestila za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom je prišlo zaradi dviga nadomestila za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom pri 14 ponudnikih plačilnih storitev ter uvedbe nadomestila za omenjeno plačilno storitev s strani enega ponudnika plačilnih storitev v letu 2013. Za vsaj 10% se je povišalo še nadomestilo za eksterna plačila z direktno obremenitvijo fizičnih oseb (+13,16%), za eksterna velika plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+12,16%), za interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (+11,79%) ter za interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (+10,32%).

Preostala povišanja povprečnih nadomestil v ostalih segmentih plačilnih storitev so bila od 1,03% do 8,00%. Tako je prišlo do povišanja povprečnega nadomestila za dvige gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika (+8,00%), za eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

okenca (+7,92%), za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (+7,78%), za vodenje TRR za pravne osebe (+6,98%), za eksterna mala kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+6,60%), za eksterna mala kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+5,97%), za vodenje TRR za fizične osebe (+5,56%), za prilive na račun pravnih oseb (+5,42%), za interna velika kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+4,91%), za interna mala kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+4,91%), za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (+3,39%), za interna mala kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+2,74%), za množična plačila SEPA (+2,48%) ter za interna velika kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+1,03%).

Povišanje nadomestil v vseh segmentih plačilnih storitev v letu 2013 glede na leto 2012 je posledica tudi sprejetja Zakona o davku na finančne storitve (ZDFS), ki je bil 10. 12. 2012 objavljen v Uradnem listu RS, veljati pa je začel 25. 12. 2012. V skladu z ZDFS so morali davčni zavezanci prvič obračunati davek po zakonu za tretji mesec, ki je sledil mesecu, v katerem je bil zakon uveljavljen, kar pomeni, da so morali prvič obračunati davek za mesec marec 2013 in prvič oddati obračun davka do konca aprila 2013. Predmet obdavčitve so poleg ostalih finančnih storitev² tudi transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z depoziti in tekočimi oziroma transakcijskimi računi, plačili, nakazili, dolgovi, čeki in drugimi plačilnimi instrumenti in transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z valuto, bankovci in kovanci, ki so zakonito plačilno sredstvo. Nastanek davčne obveznosti je predviden v trenutku, ko je finančna storitev opravljena, finančna storitev pa se šteje za opravljeno takrat, ko je zanjo plačana provizija. Davčno osnovo za plačilo davka predstavlja nadomestilo, ki ga je davčni zavezanec prejel kot plačilo v zvezi z opravljenimi finančnimi storitvami. Stopnja davka je 6,5 odstotka od davčne osnove.

Nekateri ponudniki plačilnih storitev, kot davčni zavezanci za davek na finančne storitve, so že konec leta 2012 in v začetku leta 2013 v medijih napovedali dvig nadomestil za plačilne storitve, kot posledico sprejetja omenjenega zakona. V 10 segmentih plačilnih storitev so se nadomestila povišala za več kot pa znaša stopnja davka v skladu z ZDFS.

Iz analize celotnega opazovanega obdobja, tj. 31. 12. 2007 – 31. 12. 2013, pa je razvidno, da se je najbolj povišalo povprečno nadomestilo za množična plačila SEPA (+1.104,17%). Povišanje povprečnega nadomestila za množična plačila SEPA je posledica različnih faktorjev, in sicer je bilo z 31. 12. 2011 ukinjeno procesiranje direktnih odobritev preko Zbirnega centra (sočasno s posebnimi položnicami), pri čemer so tudi direktne odobritve prešle na shemo kreditnih plačil SEPA. Prav tako pa so ponudniki plačilnih storitev že v letu 2012 začeli nadomestilo za množična plačila SEPA približevati nadomestilu za navadna kreditna plačila malih vrednosti. Na ta način, opravičevano s spremenjenim načinom procesiranja plačil, so ponudniki migracijo na SEPA dejansko izrabili za praktično (nekateri pa tudi dejansko) ukinitev za uporabnike cenovno ugodnih direktnih odobritev. Poleg omenjenega povišanja izstopata še povprečno nadomestilo za eksterna plačila z direktno

² Predmet obdavčitve so v skladu s 3. členom ZDFS še finančne storitve dajanje kreditov oziroma posojil v denarni obliki in posredovanje pri sklepanju teh poslov ter upravljanje kreditov oziroma posojil v denarni obliki, ko te storitve opravlja kreditodajalec oziroma posojilodajalec, izdajanje kreditnih garancij in drugih denarnih jamstev ter upravljanje kreditnih garancij s strani kreditodajalca in storitve zavarovalnih posrednikov in zastopnikov.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

obremenitvijo fizičnih oseb (+168,75) in povprečno nadomestilo za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom (+105,00%). V obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2013 pa je prišlo tudi do znižanja povprečnega nadomestila za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca, in sicer za 13,84%.

Izračun stroškov košaric

V gradivu so izračunani tudi stroški košaric plačilnih storitev po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2013 in podane primerjave z letom 2012. 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 za svoje publikacije uporablja Zveza potrošnikov Slovenije (ZPS), ter na podlagi košarice, oblikovane v Banki Slovenije (v nadaljevanju v Slikah in Tabelah: BS). Košarico je ZPS oblikovala na podlagi posveta z nekaterimi bančnimi strokovnjaki, košarica Banke Slovenije pa je izračunana na podlagi podatkov o plačilih fizičnih oseb in številu različnih imetnikov TRR (izločen vpliv več TRR iste fizične osebe pri različnih ponudnikih). Dodatno je bila v Banki Slovenije oblikovana (izračunana) košarica plačilnih storitev za tipično pravno osebo (tako za "tradicionalnega komitenta" kot za "e-komitenta"). Sestava košarice ZPS se v letu 2013 glede na leto 2012 ni spremenila, medtem ko Banka Slovenije sestavo košaric izračunava letno, saj košarice odražajo spremembe na trgu plačil in plačilne navade uporabnikov plačilnih storitev. Zato spremembe stroška košarice ne kažejo zgolj sprememb v nadomestilih za plačilne storitve, zajete v košarici, temveč tudi spremembe na trgu plačil in v plačilnih navadah uporabnikov.

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.

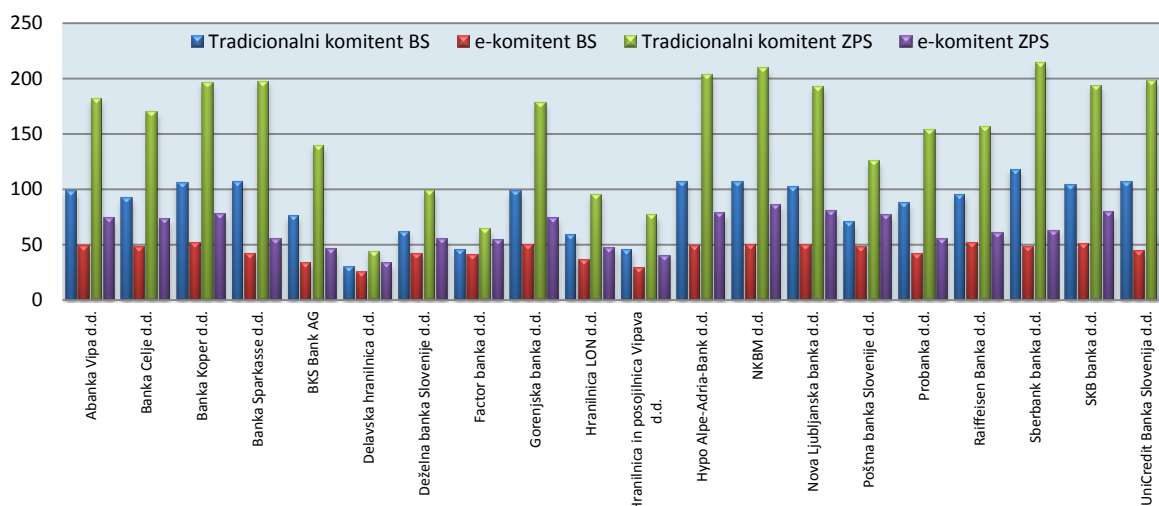
Izračun kaže, da lahko fizična oseba (Slika P-1) kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 170,76 EUR (košarica ZPS) oz. 87,68 EUR (košarica BS), kot "e-komitent" pa do 53,28 EUR (košarica ZPS) oz. 26,39 EUR (košarica BS) letno. Stroški se razlikujejo

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

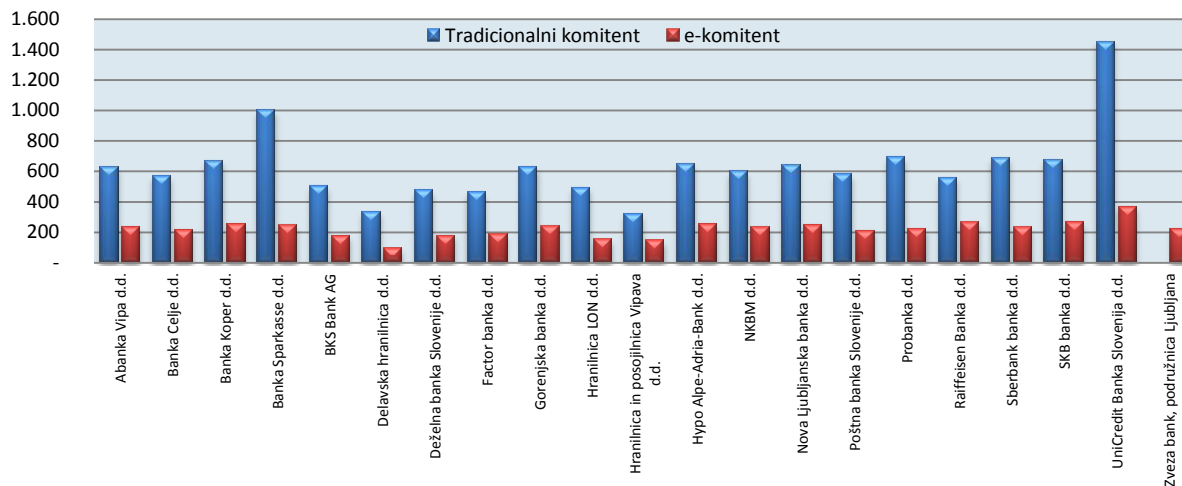
glede na izbrano košarico (ZBS / Banka Slovenije) predvsem zato, ker je v košarici ZPS veliko več malih kreditnih plačil, trajnih nalogov in dvigov gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji, nekaj manj pa je le direktnih obremenitev. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Delavska hranilnica d.d., katere letni strošek košarice za "tradicionalnega komitenta" znaša 28,87 EUR (košarica BS) oz. 43,56 EUR (košarica ZPS), za "e-komitenta" pa letni strošek košarice znaša 23,92 EUR (košarica BS) oz. 32,76 EUR (košarica ZPS). Najdražja za "tradicionalnega komitenta" je Sberbank banka d.d., katere letni strošek košarice znaša 117,51 EUR (košarica BS) oz. 214,32 EUR (košarica ZPS), za "e-komitenta" pa je najdražja Raiffeisen banka d.d., katere letni strošek košarice znaša 51,27 EUR (košarica BS) oz. NKBM, katere letni strošek košarice znaša 86,04 EUR (košarica ZPS).

Slika P-1: Stroški košaric plačilnih storitev za fizične osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2013 (v EUR) (košarici BS in ZPS)



V segmentu pravnih oseb (Slika P-2) so razlike (zaradi bistveno večjega števila transakcij in višjih nadomestil) še večje. Tako lahko pravna oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 1.133,95 EUR letno, kot "e-komitent" pa do 272,83 EUR letno. Za "tradicionalnega komitenta" je najcenejša Hranilnica in posojilnica Vipava d.d., katere letni strošek košarice znaša 315,12 EUR, za "e-komitenta" pa Delavska hranilnica d.d., katere letni strošek košarice znaša 93,00 EUR. Za obe vrsti komitentov je najdražja UniCredit Banka Slovenija d.d., katere letni strošek košarice znaša 1.449,07 EUR oz. 365,83 EUR. UniCredit Banka Slovenija d.d. posebej izstopa pri strošku "tradicionalnega komitenta", saj za malo kreditno plačilo pravne osebe, izvršeno preko okenca, zaračuna nadomestilo v višini kar 6,50 EUR, ta storitev pa je najpomembnejša v košarici.

Slika P-2: Stroški košaric plačilnih storitev za pravne osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2013 (v EUR) (košarica BS)



Banka Slovenije ima pomembno vlogo pri zagotavljanju transparentnosti nadomestil, ki ji jih poročajo ponudniki plačilnih storitev. Z objavo nadomestil v standardizirani obliki na svoji spletni strani (<http://www.bsi.si/orodja/tarife-ps.asp?MapaId=1439>) 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	2
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	5
2.3.1 Velika kreditna plačila.....	5
2.3.2 Mala kreditna plačila	6
2.3.3 Trajni nalogi	7
2.3.4 Direktne obremenitve	8
2.3.5 Množična plačila SEPA.....	8
2.3.6 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu	9
2.3.7 Vodenje transakcijskih računov (TRR).....	9
3. ANALIZA NADOMESTIL ZA PLAČILNE STORITVE V OBDOBJU OD 31. 12. 2007 DO 31. 12. 2013.....	10
3.1 Velika kreditna plačila.....	12
3.2 Mala kreditna plačila	16
3.3 Trajni nalogi	24
3.4 Direktne obremenitve	25
3.5 Množična plačila SEPA.....	26
3.6 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu	27
3.7 Vodenje transakcijskih računov (TRR).....	28
3.8 Prilivi na račun	30
4. IZRAČUN STROŠKOV KOŠARIC PLAČILNIH STORITEV PO PONUDNIKIH PLAČILNIH STORITEV.....	31
5. ZAKLJUČEK	41

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, od leta 2011 (s podatki za leto 2010) pa jo objavlja tudi na svoji spletni strani. S ciljem z letno frekvenco nadaljevati pripravo tovrstnih analiz in z aktualnimi podatki, tj. s podatki za leto 2013, dopolniti zadnjo verzijo objavljene analize, je bil pripravljen pričujoči dokument *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev*, ki je bil 8. 4. 2014 obravnavan na 508. seji Sveta Banke Slovenije in v skladu s sklepom, sprejetim na seji, objavljen na spletnih straneh.

Gradivo obravnava dva ključna vsebinska sklopa. Prvi je analiza nadomestil, dopolnjena s presekom 31. 12. 2013, ki prikazuje spremembe višine nadomestil za plačilne storitve v obdobju 31. 12. 2007 – 31.12.2013. Analiza nadomestil je pripravljena na ravni posameznega ponudnika plačilnih storitev³ kot tudi na ravni "tipičnega" nadomestila, izračunanega kot aritmetična sredina nadomestil vseh ponudnikov plačilnih storitev, v naslednjih ključnih kategorijah plačilnih storitev:

- velika kreditna plačila;
- mala kreditna plačila;
- trajni nalogi;
- direktne obremenitve;
- množična plačila SEPA;
- dvigi gotovine na bankomatu;
- vodenje transakcijskih računov (TRR);
- prilivi na račun.

Drugi vsebinski sklop je izračun stroškov košaric plačilnih storitev za leto 2013 po ponudnikih plačilnih storitev in primerjava z izračunom za leto 2012. Na podlagi oblikovanih košaric plačilnih storitev izračunani letni strošek omogoča uporabnikom plačilnih storitev (tako fizičnim kot pravnim osebam) oceno, kateri ponudnik je zanje najugodnejši.

Dokument *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* je razdeljen na pet poglavji. Uvodu sledi metodologija, v kateri so opisane vse predpostavke, uporabljene pri analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric. Sledi analiza nadomestil za plačilne storitve v letu 2013 in prikaz sprememb nadomestil v obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2013 (narejena je primerjava nadomestil iz leta 2013 z letoma 2007 (prvo leto spremljanja nadomestil) in 2012 (predhodno leto)). Temu sledita izračun stroškov košaric plačilnih storitev, upoštevajoč razlikovanje med "tradicionalnim komitentom" in "e-komitentom", ter zaključek.

³ V analizo je vključenih 18 bank in 3 hranilnice, ki nudijo plačilne storitve. Drugi licencirani ponudniki plačilnih storitev (plačilne institucije) niso vključeni, ker nudijo plačilne storitve (predvsem na kartičnem področju in področju plačil z mobilnimi telefoni), ki niso zajete v analizo.

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, so bili pridobljeni na različne načine.

1. Ponudniki plačilnih storitev⁴ poročajo Banki Slovenije višine nadomestil za opravljanje plačilnih storitev na podlagi *Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Ur.l. RS, št. 71/2009; v nadaljevanju Sklep) in pripadajočega *Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Ur.l. RS, št. 107/2011; v nadaljevanju Navodilo) ter *Navodila o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Uradni list RS, št. 62/2012). 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, 9/2011 in 32/2012) ter 35. člena *Sklepa o plačilnih sistemih* (Ur.l. RS, št. 73/2009 in 5/2011) 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;
 - poročila Banke Koper d.d. Banki Slovenije glede števila dvigov gotovine z debetnimi karticami na bankomatih v mreži Banke Koper d.d.;
 - anketnega vprašalnika, ki je vključeval segmente mala kreditna plačila, trajni nalogi in direktne obremenitve. V segmentu malih kreditnih plačil so ponudniki plačilnih storitev podali oceno deležev plačil fizičnih oseb (potrošnikov; v nadaljevanju FO) in pravnih oseb (nepotrošnikov; v nadaljevanju PO). V segmentu trajnih nalogov so ponudniki plačilnih storitev ocenili delež internih⁵ in eksternih⁶ trajnih nalogov. V segmentu

⁴ 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., 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., NKBM d.d., Nova Ljubljanska banka d.d., Poštna banka Slovenije d.d., Probanka d.d., Raiffeisen Banka d.d., Sberbank banka d.d., SKB banka d.d., UniCredit Banka Slovenija d.d. in Zveza bank, podružnica Ljubljana.

⁵ 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.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

direktnih obremenitev pa sta bili zastavljeni vprašanji glede tega, ali so ponudniki plačilnih storitev v letu 2013 izvajali plačila z zadevnim plačilnim instrumentom tudi izven formalnega plačilnega sistema (plačilnega sistema SEPA interna kreditna plačila (SEPA IKP)) bilateralno, in koliko takšnih plačil so v letu 2013 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.

2.2 Skupne metodološke predpostavke

Skupne predpostavke in izhodišča⁷ 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 najpogostejše 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 jih poročajo Banki Slovenije v skladu z *Navodilom*, in ki v analizi in izračunu stroškov košaric niso zajete, 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

⁶ 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.

⁷ Ostale - za posamezne segmente plačilnih storitev specifične - predpostavke in izhodišča so podrobno opisani v nadaljevanju.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

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 v evrih), 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. 260/2012 o uvajanju tehničnih in poslovnih zahtev za kreditne prenose in neposredne bremenitve v eurih in o spremembi Uredbe (ES) št. 924/2009*, ki določa, da so nadomestila, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo uporabnikom za čezmejna plačila, enaka nadomestilom za istovrstna plačila v evrih znotraj države;⁸
- pri analizi nadomestil je povprečno nadomestilo izračunano⁹ kot navadna (netehtana) aritmetična sredina nadomestil vseh ponudnikov plačilnih storitev, ki zadevno storitev nudijo;
- izračun stroškov košaric plačilnih storitev¹⁰ je izdelan na podlagi nadomestil, veljavnih na zadnji dan posameznega leta pri posameznem ponudniku plačilnih storitev;
- pri zapisu vseh navedenih povprečij nadomestil, indeksov nadomestil, stroškov košaric, primerjav stroškov košaric z najcenejšo košarico in indeksov stroškov košaric je bilo upoštevano pravilo zaokroževanja navzgor in na dve decimalki natančno. V vseh izvedenih izračunih so (v ozadju) upoštevane vse decimalke.

2.3 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**:

⁸ Omenjena uredba je s pričetkom objave, 30. 3. 2012, spremenila prvi odstavek 3. člena *Uredbe (ES) št. 924/2009 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o čezmejnih plačilih v Skupnosti in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 2560/2011*, ki je določal, da so morala biti nadomestila, ki so jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavali uporabnikom za čezmejna plačila v višini do 50.000 EUR, enaka nadomestilom za istovrstna plačila v evrih znotraj države, na način, da je odpravila vrednostno mejo plačila.

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

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

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

- nadomestilo za eksterna plačila je uporabljeno zato, ker so v izračunu stroška košarice zajeti podatki o številu eksternih plačil;
- nadomestilo za nujna plačila, ki se poravnava v istem plačilnem sistemu kot velika kreditna plačila, v analizi ni upoštevano ločeno (predpostavljeno je, da je enako kot za velika kreditna plačila);
- 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 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, saj sta po oceni ponudnikov plačilnih storitev to najpogosteje uporabljeni tržni poti za izvrševanje malih kreditnih plačil;
 - nadomestilo za plačilo malega kreditnega plačila z UPN z vrstico OCR in Izjavo¹¹ ni upoštevano ločeno, saj zgolj trije ponudniki plačilnih storitev razlikujejo nadomestilo za tovrstna plačila, prav tako pa Banka Slovenije ne razpolaga s podatkom, koliko takšnih plačil je bilo znotraj vseh malih kreditnih plačil;

¹¹ UPN z vrstico OCR in Izjavo je univerzalni plačilni nalog, ki omogoča zajem podatkov z uporabo optičnega čitalnika vrstice OCR za izdelavo elektronskega plačilnega naloga in za izdajo katerega je prejemnik plačila pri svojem ponudniku plačilnih storitev podpisal Izjavo o izdajanju obrazca Univerzalni plačilni nalog z izpolnjeno vrstico OCR. S podpisom Izjave se je prejemnik plačila zavezal, da bo polje referenca v vrstici OCR izpolnil na način, ki bo omogočal identifikacijo dolžnika, ter da bo ustrezno obdobje hranil podatke o dolžnikih (plačnikih z obrazcem UPN z vrstico OCR).

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

- 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. Zaradi neupoštevanja razlikovanja med tržnimi potmi obstaja 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 IKP in čezmejna odlivna plačila preko sistema SEPA eksterna kreditna plačila (SEPA EKP):**
 - eksterna mala kreditna plačila (domača) so procesirana v plačilnem sistemu SEPA IKP, čezmejna mala kreditna plačila pa 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.);
 - čezmejna mala kreditna plačila ponudnikov plačilnih storitev, ki so v plačilnem sistemu STEP2 SCT udeleženi preko drugih kanalov in ne z udeležbo v sistemu SEPA EKP, v izračunih stroškov košaric plačilnih storitev niso upoštevana, saj Banka Slovenije s podatkom o številu takšnih plačil ne razpolaga;
 - od 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;
 - od zgornjega števila plačil so pri PO odšteta množična plačila SEPA, procesirana v plačilnem sistemu SEPA IKP. S tem je izločen vpliv dvojnega štetja množičnih plačil SEPA, saj pri izračunu stroškov košaric množična plačila SEPA obravnavamo kot samostojen segment plačilnih storitev;
 - upoštevana so samo plačila preko formalnih plačilnih sistemov. Niso upoštevana 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 v posameznem letu ni odgovoril na anketo, je ta delež določen na podlagi povprečnega deleža malih kreditnih plačil FO in PO ostalih ponudnikov plačilnih storitev;
 - ocene deležev tržnih poti FO in PO so pridobljene iz ankete. V kolikor ponudnik plačilnih storitev v posameznem letu ni odgovoril na anketo, je delež posamezne tržne poti FO in PO določen na podlagi povprečnih deležev posamezne tržne poti FO in PO ostalih ponudnikov plačilnih storitev.

2.3.3 Trajni nalogi

- 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 stroškov košaric zajeti podatki o številu eksternih trajnih nalogov (nadomestilo za plačila internih trajnih nalogov je namreč pri večini ponudnikov plačilnih storitev ničelno);

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

- v primeru, ko ponudnik plačilnih storitev razlikuje nadomestilo za avtomatski in ročni trajni nalog, je predpostavljeno, da so 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 plačnik pooblasti svojega ponudnika plačilnih storitev, da na podlagi pooblastila izvrši plačila fiksnih zneskov (običajno manjših vrednosti), zato je predpostavljeno, da gre 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 v posameznem letu na anketno vprašanje, kolikšen je bil delež eksternih trajnih nalogov in kolikšen je bil delež internih trajnih nalogov, ni odgovoril, se predpostavlja, da so bili vsi trajni nalogi eksterni.

2.3.4 Direktna obremenitev

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO preko formalnega plačilnega sistema (SEPA IDD Core)**:
 - 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**:
 - instrument direktne obremenitve se uporablja pretežno za poravnavo obveznosti FO do velikih upnikov, zato je predpostavljeno, da je šlo za plačila FO.

2.3.5 Množična plačila SEPA

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna množična plačila SEPA**:
 - nadomestilo za eksterna množična plačila SEPA je uporabljeno zato, ker večina ponudnikov plačilnih storitev ne razlikuje med nadomestili za interna in eksterna množična plačila SEPA;
 - v primeru, ko ponudnik plačilnih storitev zaračunava nadomestilo za zbirni nalog, posamični nalog¹² in plače, je predpostavljeno, da so bila vsa množična plačila posamični nalog, pri čemer se nadomestilo za zbirni nalog ne upošteva, saj Banka Slovenije ne razpolaga s podatkom, kolikor zbirnih nalogov je posamezni ponudnik plačilnih storitev imel¹³.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število **vseh množičnih plačil SEPA**:
 - množična plačila SEPA so 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 gre za plačila PO.

¹² Gre za ostala nakazila, ki niso plače, kot npr. socialni transferji, odplačila anuitet za kredite, ipd.

¹³ Pri plačevanju z množičnimi plačili SEPA plačnik posreduje svojemu ponudniku plačilnih storitev zbirni nalog (glava paketa s skupnimi podatki) skupaj s posamičnimi nalogi. Na podlagi zbirnega naloga ponudnik plačilnih storitev bremeni račun plačnika v skupnem znesku vseh transakcij, v odobritev pa se posredujejo posamični nalogi, ki jih ponudnik plačilnih storitev izvrši kot individualna plačila.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

2.3.6 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, saj dvigi z njimi na bankomatih v mreži Banke Koper predstavljajo "on us" transakcije in niso vir prihodka):
 - imetniki debetnih plačilnih kartic so večinoma FO, zato je predpostavljeno, da gre za dvige na bankomatih s strani FO;
 - število dvigov gotovine na bankomatu izdajatelja debetne plačilne kartice ni upoštevano, saj so takšni dvigi praviloma brezplačni;
 - število dvigov gotovine na bankomatih izven Slovenije je po oceni ponudnikov plačilnih storitev relativno majhno, zato v izračunih ni upoštevano.

2.3.7 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**.

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

3. ANALIZA NADOMESTIL ZA PLAČILNE STORITVE V OBDOBJU OD 31. 12. 2007 DO 31. 12. 2013

V tabelah so predstavljeni podatki o višini nadomestil, ki so jih ponudniki zaračunavali za plačilne storitve v izbranih (najpogostejših) segmentih plačilnih storitev ob koncih let 2007 (prvo leto spremljanja), 2012 (predhodno leto) in 2013 (obravnavano leto). Višine nadomestil so upoštevane v skladu z metodologijo, predstavljeno v poglavju 2.

Za vsakega ponudnika sta izračunana indeksa 2013/2012 (prikazuje spremembo v zadnjem letu) in 2013/2007 (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 nudili.

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

Analiza kaže, da so se v obdobju 31. 12. 2012 – 31. 12. 2013 povprečna nadomestila povišala v vseh analiziranih segmentih plačilnih storitev. Najbolj se je povečalo povprečno nadomestilo za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom (+16,17%). Do dviga povprečnega nadomestila za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom je prišlo zaradi dviga nadomestila za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom pri 14 ponudnikih plačilnih storitev ter uvedbe nadomestila za omenjeno plačilno storitev s strani enega ponudnika plačilnih storitev v letu 2013. Za vsaj 10% se je povišalo še nadomestilo za eksterna plačila z direktno obremenitvijo fizičnih oseb (+13,16%), za eksterna velika plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+12,16%), za interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (+11,79%) ter za interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (+10,32%).

Preostala povišanja povprečnih nadomestil v ostalih segmentih plačilnih storitev so bila od 1,03% do 8,00%. Tako je prišlo do povišanja povprečnega nadomestila za dvige gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika (+8,00%), za eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+7,92%), za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (+7,78%), za vodenje TRR za pravne osebe (+6,98%), za eksterna mala kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+6,60%), za eksterna mala kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+5,97%), za vodenje TRR za fizične osebe (+5,56%), za prilive na račun pravnih oseb (+5,42%), za interna velika kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+4,91%), za interna mala kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+4,91%), za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (+3,39%), za interna mala kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+2,74%), za množična plačila SEPA (+2,48%) ter za interna velika kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+1,03%).

Povišanje nadomestil v vseh segmentih plačilnih storitev v letu 2013 glede na leto 2012 je posledica tudi sprejetja Zakona o davku na finančne storitve (ZDFS), ki je bil 10. 12. 2012 objavljen v Uradnem

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

listu RS, veljati pa je začel 25. 12. 2012. V skladu z ZDFS so morali davčni zavezanci davek prvič obračunati za tretji mesec, ki je sledil mesecu, v katerem je bil zakon uveljavljen, kar pomeni, da so morali prvič obračunati davek za mesec marec 2013 in prvič oddati obračun davka do konca aprila 2013. Predmet obdavčitve so poleg ostalih finančnih storitev¹⁴ tudi transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z depoziti in tekočimi oziroma transakcijskimi računi, plačili, nakazili, dolgovi, čeki in drugimi plačilnimi instrumenti in transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z valuto, bankovci in kovanci, ki so zakonito plačilno sredstvo. Nastanek davčne obveznosti je predviden v trenutku, ko je finančna storitev opravljena, finančna storitev pa se šteje za opravljeno takrat, ko je zanjo plačana provizija. Davčno osnovo za plačilo davka predstavlja nadomestilo, ki ga je davčni zavezanec prejel kot plačilo v zvezi z opravljenimi finančnimi storitvami. Stopnja davka je 6,5 odstotka od davčne osnove.

Nekateri ponudniki plačilnih storitev, kot davčni zavezanci za davek na finančne storitve, so že konec leta 2012 in v začetku leta 2013 v medijih napovedali dvig nadomestil za plačilne storitve, kot posledico sprejetja omenjenega zakona. V 14 segmentih plačilnih storitev so se nadomestila povišala za več kot pa znaša stopnja davka v skladu z ZDFS.

Iz analize celotnega opazovanega obdobja, tj. 31. 12. 2007 – 31. 12. 2013, pa je razvidno, da se je najbolj povišalo povprečno nadomestilo za množična plačila SEPA (+1.104,17%). Povišanje povprečnega nadomestila za množična plačila SEPA je posledica različnih faktorjev, in sicer je bilo z 31. 12. 2011 ukinjeno procesiranje direktnih odobritev preko Zbirnega centra (sočasno s posebnimi položnicami), pri čemer so tudi direktne odobritve prešle na shemo kreditnih plačil SEPA. Prav tako pa so ponudniki plačilnih storitev že v letu 2012 začeli nadomestilo za množična plačila SEPA približevati nadomestilu za navadna kreditna plačila malih vrednosti. Na ta način, opravičevano s spremenjenim načinom procesiranja plačil, so ponudniki migracijo na SEPA dejansko izrabili za praktično (nekateri pa tudi dejansko) ukinitvev za uporabnike cenovno ugodnih direktnih odobritev. Poleg omenjenega povišanja izstopata še povprečno nadomestilo za eksterna plačila z direktno obremenitvijo fizičnih oseb (+168,75) in povprečno nadomestilo za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom (+105,00%). V obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2013 pa je prišlo tudi do znižanja povprečnega nadomestila za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca, in sicer za 13,84%.

¹⁴ Predmet obdavčitve so v skladu s 3. členom ZDFS še finančne storitve dajanje kreditov oziroma posojil v denarni obliki in posredovanje pri sklepanju teh poslov ter upravljanje kreditov oziroma posojil v denarni obliki, ko te storitve opravlja kreditodajalec oziroma posojilodajalec, izdajanje kreditnih garancij in drugih denarnih jamstev ter upravljanje kreditnih garancij s strani kreditodajalca in storitve zavarovalnih posrednikov in zastopnikov.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	7,10	6,35	2,30	111,81	308,70
Banka Celje d.d.	7,00	7,00	2,20	100,00	318,18
Banka Koper d.d.	8,55	8,00	7,09	106,88	120,59
Banka Sparkasse d.d.	10,00	10,00	8,00	100,00	125,00
BKS Bank AG	6,40	6,40	6,00	100,00	106,67
Delavska hranilnica d.d.	0,16% (max. 3,40) (izračunano: 3,40)	0,15% (max. 3,40) (izračunano: 3,40)	do 2.200 EUR 3,20, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano 3,20)	100,00	106,25
Deželna banka Slovenije d.d.	6,00	6,00	6,00	100,00	100,00
Factor banka d.d.	6,00	6,00	6,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	8,00	8,00	7,09	100,00	112,83
Hranilnica LON d.d.	2,00	2,00	2,92	100,00	68,49
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	6,00	5,00	25,00	120,00	24,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	9,50	8,80	8,00	107,95	118,75
NKBM d.d.	10,00	6,85	6,23	145,99	160,51
Nova Ljubljanska banka d.d.	8,00	6,80	2,30	117,65	347,83
Poštna banka Slovenije d.d.	7,00	6,50	6,23	107,69	112,36
Probanka d.d.	7,60	6,80	5,50	111,76	138,18
Raiffeisen Banka d.d.	11,99	11,99	2,04	100,00	587,75
SKB banka d.d.	8,57	7,90	2,50	108,48	342,80
UniCredit Banka Slovenija d.d.	16,28	16,28	5,01	100,00	324,95
Sberbank banka d.d.	9,90	7,50	6,50	132,00	152,31
Zveza bank, podružnica Ljubljana	-	-	-	/	/
POVPREČJE	7,96	7,38	6,01	107,92	132,52

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 – okence (interno/veliko) (v EUR)			Indeks dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	2,00	2,00	1,70	100,00	117,65
Banka Celje d.d.	2,00	1,90	1,60	105,26	125,00
Banka Koper d.d.	2,05	1,90	1,67	107,89	122,75
Banka Sparkasse d.d.	3,00	3,00	1,30	100,00	230,77
BKS Bank AG	1,50	1,50	1,20	100,00	125,00
Delavska hranilnica d.d.	0,65	0,15% (max 2,00) (izračunano: 2,00)	do 840,00 EUR 1,05, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano: 1,05)	32,50	61,90
Deželna banka Slovenije d.d.	1,05	1,05	1,30	100,00	80,77
Factor banka d.d.	1,00	1,00	1,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	1,90	1,90	1,67	100,00	113,77
Hranilnica LON d.d.	0,65	0,65	0,63	100,00	103,17
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,60	0,42	0,42	142,86	142,86
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	2,15	2,00	1,50	107,50	143,33
NKBM d.d.	1,80	1,65	1,58	109,09	113,92
Nova Ljubljanska banka d.d.	2,05	1,80	1,70	113,89	120,59
Poštna banka Slovenije d.d.	1,70	1,60	1,58	106,25	107,59
Probanka d.d.	1,94	1,76	1,40	110,23	138,57
Raiffeisen Banka d.d.	1,87	1,87	1,67	100,00	111,98
SKB banka d.d.	2,05	1,80	1,70	113,89	120,59
UniCredit Banka Slovenija d.d.	4,42	4,42	3,40	100,00	130,00
Sberbank banka d.d.	1,99	1,70	1,40	117,06	142,14
Zveza bank, podružnica Ljubljana	-	-	-	/	/
POVPREČJE	1,82	1,80	1,47	101,03	123,71

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	5,60	5,00	0,77	112,00	727,27
Banka Celje d.d.	5,60	5,60	0,74	100,00	756,76
Banka Koper d.d.	7,50	7,00	5,42	107,14	138,38
Banka Sparkasse d.d.	6,50	5,00	3,50	130,00	185,71
BKS Bank AG	4,90	4,90	4,60	100,00	106,52
Delavska hranilnica d.d.	2,80	3,00	2,50	93,33	112,00
Deželna banka Slovenije d.d.	5,00	5,00	5,00	100,00	100,00
Factor banka d.d.	4,50	4,50	4,00	100,00	112,50
Gorenjska banka d.d.	7,00	7,00	5,40	100,00	129,63
Hranilnica LON d.d.	0,55	0,55	2,50	100,00	22,00
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	3,00	0,40	0,40	750,00	750,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	6,10	5,70	5,20	107,02	117,31
NKBM d.d.	8,00	5,06	4,60	158,10	173,91
Nova Ljubljanska banka d.d.	6,00	5,10	0,75	117,65	800,00
Poštna banka Slovenije d.d.	5,35	5,00	4,60	107,00	116,30
Probanka d.d.	5,95	5,50	4,40	108,18	135,23
Raiffeisen Banka d.d.	9,49	9,49	0,61	100,00	1555,74
SKB banka d.d.	6,40	5,90	0,75	108,47	853,33
UniCredit Banka Slovenija d.d.	11,93	11,93	1,21	100,00	985,95
Sberbank banka d.d.	8,00	5,00	4,00	160,00	200,00
Zveza bank, podružnica Ljubljana	4,90	4,90	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
POVPREČJE	5,96	5,31	3,05	112,16	195,27

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,35	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	0,37	0,35	0,33	105,71	112,12
Banka Koper d.d.	0,40	0,37	0,33	108,11	121,21
Banka Sparkasse d.d.	0,38	0,35	0,23	108,57	165,22
BKS Bank AG	0,25	0,25	0,20	100,00	125,00
Delavska hranilnica d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,25	0,25	0,30	100,00	83,33
Factor banka d.d.	0,25	0,25	0,25	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	0,38	0,35	0,33	108,57	115,15
Hranilnica LON d.d.	0,19	0,19	0,17	100,00	111,76
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,25	0,25	0,25	100,00	100,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,35	0,33	0,30	106,06	116,67
NKBM d.d.	0,35	0,32	0,31	109,38	112,90
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,40	0,35	0,33	114,29	121,21
Poštna banka Slovenije d.d.	0,37	0,35	0,31	105,71	119,35
Probanka d.d.	0,38	0,35	0,33	108,57	115,15
Raiffeisen Banka d.d.	0,50	0,50	0,29	100,00	172,41
SKB banka d.d.	0,40	0,35	0,33	114,29	121,21
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,83	0,83	0,75	100,00	110,67
Sberbank banka d.d.	0,30	0,30	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Zveza bank, podružnica Ljubljana	0,10	0,10	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
POVPREČJE	0,34	0,32	0,28	104,91	119,90

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	1,85	1,71	1,71	108,19	108,19
Banka Celje d.d.	1,70	1,59	1,50	106,92	113,33
Banka Koper d.d.	2,00	1,90	1,71	105,26	116,96
Banka Sparkasse d.d.	2,29	2,29	1,70	100,00	134,71
BKS Bank AG	1,60	1,50	-	106,67	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	do 460,00 EUR 0,35, sicer 0,16%, (max 2,00) (izračunano: 0,35)	do 460,00 EUR 0,39, sicer 0,15%, (max 2,00) (izračunano: 0,39)	do 840,00 EUR 1,25, sicer 0,15%, (max. 12,52) (izračunano: 1,25)	89,74	28,00
Deželna banka Slovenije d.d.	0,95	0,15% (min 1,50 in max 7,50) (izračunano: 1,50)	1,00% (min 0,94, max 4,59) (izračunano: 4,59)	63,33	20,70
Factor banka d.d.	0,49	0,33	-	101,48	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Gorenjska banka d.d.	1,80	1,68	1,67	107,14	107,78
Hranilnica LON d.d.	do 500 EUR 0,94 EUR, sicer 3,10 EUR (upoštevano: 0,94)	do 500 EUR 0,79, sicer 2,90 (izračunano: 0,79)	0,90% (min 0,79, max 2,90), nad 5.000 EUR 4,90 (izračunano: 2,90)	118,99	10,00
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	do 1.000 EUR 0,8, sicer 0,16% (max. 6,00) (izračunano: 0,80)	do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80)	do 3.300 EUR 0,80, sicer 0,05% (min 1,65, max 25,00) (izračunano: 0,80)	100,00	100,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	2,12	1,98	1,46	107,07	145,21
NKBM d.d.	2,09	1,95	2,04	107,18	102,45
Nova Ljubljanska banka d.d.	1,93	1,80	1,71	107,22	112,87
Poštna banka Slovenije d.d.	do 98,00 EUR 1,05; nad 98,00 EUR do 501,00 EUR 1,07 % od vrednosti transakcije; nad 501,00 EUR 5,36 (izračunano: 1,05)	1,00% (min 0,98, max 5,01) (izračunano: 0,98)	1,00% (min 0,96, max 5,01) (izračunano: 3,42)	107,14	30,70
Probanka d.d.	1,72	1,60	1,30	107,50	132,31
Raiffeisen Banka d.d.	1,59	1,49	1,46	106,71	108,90
SKB banka d.d.	1,98	1,85	1,70	107,03	116,47
UniCredit Banka Slovenija d.d.	2,30	2,30	1,50	100,00	153,33
Sberbank banka d.d.	2,50	2,50	1,04	100,00	240,38
Zveza bank, podružnica Ljubljana	-	-	-	/	/
POVPREČJE	1,60	1,55	1,86	103,39	86,16

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	1,85	1,71	1,71	108,19	108,19
Banka Celje d.d.	1,70	1,59	1,50	106,92	113,33
Banka Koper d.d.	1,60	1,50	1,38	106,67	115,94
Banka Sparkasse d.d.	1,20	1,20	0,88	100,00	136,36
BKS Bank AG	0,00	0,00	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,00	0,00	do 420 EUR 0,33, sicer 0,15% (max 12,52) (izračunano: 0,33)	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,50	0,50	0,40	100,00	125,00
Factor banka d.d. ¹	0,49	0,00	-	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
Gorenjska banka d.d.	1,80	1,68	1,67	107,14	107,78
Hranilnica LON d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. ²	0,60	0,00	0,00	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	2,12	1,98	1,46	107,07	145,21
NKBM d.d.	1,80	1,65	1,50	109,09	120,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	1,93	1,80	1,71	107,22	112,87
Poštna banka Slovenije d.d.	do 98,00 EUR 1,05; nad 98,00 EUR do 501,00 EUR 1,07 % od vrednosti transakcije; nad 501,00 EUR 5,36 (izračunano: 1,05)	na TRR FO 0,00, na TRR PO 1% (min 0,98, max 5,01) (izračunano: 0,98)	0,00	107,14	uvedba nadomestila
Probanka d.d.	0,49	0,22	1,10	222,73	44,55
Raiffeisen Banka d.d.	1,29	1,21	1,21	106,61	106,61
SKB banka d.d.	1,98	1,85	1,70	107,03	116,47
UniCredit Banka Slovenija d.d.	2,30	2,30	1,50	100,00	153,33
Sberbank banka d.d.	1,00	1,00	0,42	100,00	238,10
Zveza bank, podružnica Ljubljana	-	-	-	/	/
POVPREČJE	1,19	1,06	0,97	111,79	122,16

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je uvedel nadomestilo z 10. 6. 2013.

2 - Ponudnik plačilnih storitev je uvedel nadomestilo s 1. 10. 2013.

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 dec13/dec12	Indeks dec12/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,30	100,00	116,67
Banka Celje d.d.	0,35	0,33	0,28	106,06	125,00
Banka Koper d.d.	0,35	0,33	0,33	106,06	106,06
Banka Sparkasse d.d.	0,31	0,29	0,17	106,90	182,35
BKS Bank AG	0,31	0,31	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,20	0,20	0,13	100,00	153,85
Deželna banka Slovenije d.d.	0,35	0,29	0,25	120,69	140,00
Factor banka d.d.	0,35	0,33	-	106,06	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Gorenjska banka d.d.	0,35	0,31	0,30	112,90	116,67
Hranilnica LON d.d.	0,28	0,26	0,20	107,69	140,00
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. ¹	0,30	0,00	-	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,38	0,35	0,31	108,57	122,58
NKBM d.d.	0,38	0,35	0,63	108,57	60,32
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,36	0,33	0,31	109,09	116,13
Poštna banka Slovenije d.d.	0,38	0,35	0,63	108,57	60,32
Probanka d.d.	0,34	0,32	0,30	106,25	113,33
Raiffeisen Banka d.d.	0,27	0,21	0,21	128,57	128,57
SKB banka d.d.	0,39	0,36	0,27	108,33	144,44
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,40	0,40	0,30	100,00	133,33
Sberbank banka d.d.	0,39	0,35	0,30	111,43	130,00
Zveza bank, podružnica Ljubljana	0,00	0,00	-	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve
POVPREČJE	0,32	0,30	0,31	107,78	104,30

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 22. 11. 2013.

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,25	100,00	140,00
Banka Celje d.d.	0,35	0,33	0,28	106,06	125,00
Banka Koper d.d.	0,32	0,30	0,23	106,67	139,13
Banka Sparkasse d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
BKS Bank AG	0,00	0,00	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	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	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Factor banka d.d. ¹	0,35	0,00	-	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
Gorenjska banka d.d.	0,35	0,31	0,30	112,90	116,67
Hranilnica LON d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. ²	0,00	-	-	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,38	0,35	0,31	108,57	122,58
NKBM d.d.	0,35	0,32	0,29	109,38	120,69
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,36	0,33	0,31	109,09	116,13
Poštna banka Slovenije d.d.	0,35	0,32	0,29	109,38	120,69
Probanka d.d.	0,22	0,20	0,17	110,00	129,41
Raiffeisen Banka d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
SKB banka d.d.	0,39	0,36	0,00	108,33	uvedba nadomestila
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,40	0,40	0,30	100,00	133,33
Sberbank banka d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Zveza bank, podružnica Ljubljana	0,00	0,00	-	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve	uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve
POVPREČJE	0,20	0,18	0,16	110,32	124,11

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je uvedel nadomestilo z 10. 6. 2013.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo z 22. 11. 2013.

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	2,70	2,50	2,30	108,00	117,39
Banka Celje d.d.	2,50	2,45	2,20	102,04	113,64
Banka Koper d.d.	2,90	2,70	2,30	107,41	126,09
Banka Sparkasse d.d.	4,50	4,50	2,40	100,00	187,50
BKS Bank AG	2,20	2,20	2,00	100,00	110,00
Delavska hranilnica d.d.	1,45	1,45	do 840 EUR 1,25, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano: 1,25)	100,00	116,00
Deželna banka Slovenije d.d.	2,00	2,00	do 4.200 EUR 1,50, nad 4.200 1,70, nad 21.000 EUR 2,10, nad 42.000 EUR 2,30 (izračunano: 1,50)	100,00	133,33
Factor banka d.d.	2,00	2,00	2,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	2,70	2,70	2,29	100,00	117,90
Hranilnica LON d.d.	2,00	2,00	1,04	100,00	192,31
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	1,20	do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80)	do 3.300 EUR 0,80, sicer 0,05% (min 1,65, max 25,00) (izračunano: 0,80)	150,00	150,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	2,85	2,65	2,00	107,55	142,50
NKBM d.d.	2,60	2,35	2,08	110,64	125,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	2,80	2,50	2,30	112,00	121,74
Poštna banka Slovenije d.d.	2,55	2,35	2,08	108,51	122,60
Probanka d.d.	3,10	2,50	2,00	124,00	155,00
Raiffeisen Banka d.d.	2,24	2,24	2,04	100,00	109,80
SKB banka d.d.	2,90	2,65	2,50	109,43	116,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	6,50	6,50	5,01	100,00	129,74
Sberbank banka d.d.	2,99	2,50	2,20	119,60	135,91
Zveza bank, podružnica Ljubljana	-	-	-	/	/
POVPREČJE	2,73	2,58	2,11	105,97	129,57

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	2,00	2,00	1,70	100,00	117,65
Banka Celje d.d.	2,00	1,90	1,60	105,26	125,00
Banka Koper d.d.	2,05	1,90	1,67	107,89	122,75
Banka Sparkasse d.d.	3,00	3,00	1,30	100,00	230,77
BKS Bank AG	1,50	1,50	1,20	100,00	125,00
Delavska hranilnica d.d.	0,65	1,45	do 840 EUR 1,05, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano: 1,05)	65,00	61,90
Deželna banka Slovenije d.d.	1,05	1,05	0,80	100,00	131,25
Factor banka d.d.	1,00	1,00	1,00	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	1,90	1,90	1,67	100,00	113,77
Hranilnica LON d.d.	0,65	0,65	0,63	100,00	103,17
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,60	0,42	0,42	142,86	142,86
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	2,15	2,00	1,46	107,50	147,26
NKBM d.d.	1,80	1,65	1,58	109,09	113,92
Nova Ljubljanska banka d.d.	2,05	1,80	1,70	113,89	120,59
Poštna banka Slovenije d.d.	1,70	1,60	1,58	106,25	107,59
Probanka d.d.	1,94	1,76	1,40	110,23	138,57
Raiffeisen Banka d.d.	1,87	1,87	1,67	100,00	111,98
SKB banka d.d.	2,05	1,80	1,70	113,89	120,59
UniCredit Banka Slovenija d.d.	4,42	4,42	3,40	100,00	130,00
Sberbank banka d.d.	1,99	1,70	1,40	117,06	142,14
Zveza bank, podružnica Ljubljana	-	-	-	/	/
POVPREČJE	1,82	1,77	1,45	102,74	125,41

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,85	0,80	0,77	106,25	110,39
Banka Celje d.d.	0,82	0,80	0,74	102,50	110,81
Banka Koper d.d.	0,90	0,85	0,71	105,88	126,76
Banka Sparkasse d.d.	0,90	0,80	0,60	112,50	150,00
BKS Bank AG	0,65	0,65	0,60	100,00	108,33
Delavska hranilnica d.d.	0,30	0,35	0,21	85,71	142,86
Deželna banka Slovenije d.d.	0,60	0,60	do 4.200 EUR 0,50, nad 4.200 0,60, nad 21.000 EUR 0,80, nad 42.000 EUR 1,00 (izračunano: 0,50)	100,00	120,00
Factor banka d.d.	0,70	0,70	0,60	100,00	116,67
Gorenjska banka d.d.	0,85	0,77	0,75	110,39	113,33
Hranilnica LON d.d.	0,55	0,35	0,33	157,14	106,06
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,50	0,40	0,40	125,00	125,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,98	0,90	0,70	108,89	140,00
NKBM d.d.	0,86	0,80	0,73	107,50	117,81
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,95	0,80	0,75	118,75	126,67
Poštna banka Slovenije d.d.	0,80	0,75	0,73	106,67	109,59
Probanka d.d.	0,85	0,79	0,68	107,59	125,00
Raiffeisen Banka d.d.	0,85	0,85	0,61	100,00	139,34
SKB banka d.d.	0,95	0,85	0,75	111,76	126,67
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1,33	1,33	1,21	100,00	109,92
Sberbank banka d.d.	0,80	0,80	0,65	100,00	123,08
Zveza bank, podružnica Ljubljana	0,80	0,80	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
POVPREČJE	0,80	0,75	0,65	106,60	123,00

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,35	0,35	0,35	100,00	100,00
Banka Celje d.d.	0,37	0,35	0,33	105,71	112,12
Banka Koper d.d.	0,40	0,37	0,33	108,11	121,21
Banka Sparkasse d.d.	0,38	0,35	0,23	108,57	165,22
BKS Bank AG	0,25	0,25	0,20	100,00	125,00
Delavska hranilnica d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,25	0,25	0,20	100,00	125,00
Factor banka d.d.	0,25	0,25	0,25	100,00	100,00
Gorenjska banka d.d.	0,38	0,35	0,33	108,57	115,15
Hranilnica LON d.d.	0,19	0,19	0,17	100,00	111,76
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,25	0,25	0,25	100,00	100,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,35	0,33	0,29	106,06	120,69
NKBM d.d.	0,35	0,32	0,31	109,38	112,90
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,40	0,35	0,33	114,29	121,21
Poštna banka Slovenije d.d.	0,37	0,35	0,31	105,71	119,35
Probanka d.d.	0,38	0,35	0,33	108,57	115,15
Raiffeisen Banka d.d.	0,50	0,50	0,29	100,00	172,41
SKB banka d.d.	0,40	0,35	0,33	114,29	121,21
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,83	0,83	0,75	100,00	110,67
Sberbank banka d.d.	0,30	0,30	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Zveza bank, podružnica Ljubljana	0,10	0,10	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
POVPREČJE	0,34	0,32	0,28	104,91	119,90

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.3 Trajni nalogi

Tabela 3.3.1: Nadomestila za eksterna plačila s trajnim nalogom FO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO – TN (eksterno) (v EUR)			Indeks dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,22	0,20	0,15	110,00	146,67
Banka Celje d.d.	0,21	0,20	0,15	105,00	140,00
Banka Koper d.d. ¹	0,32	0,00	0,20	uvedba nadomestila	uvedba nadomestila
Banka Sparkasse d.d.	0,35	0,35	0,15	100,00	233,33
BKS Bank AG	0,30	0,30	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,16	0,25	0,00	64,00	uvedba nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,22	0,19	0,00	115,79	uvedba nadomestila
Factor banka d.d.	0,22	0,20	-	110,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Gorenjska banka d.d.	0,29	0,27	0,26	107,41	103,85
Hranilnica LON d.d.	0,23	0,18	0,00	127,78	uvedba nadomestila
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,54	0,50	0,42	108,00	128,57
NKBM d.d.	1,13	1,05	0,00	107,62	uvedba nadomestila
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,54	0,50	0,42	108,00	128,57
Poštna banka Slovenije d.d.	0,50	0,19	0,00	263,16	uvedba nadomestila
Probanka d.d.	0,24	0,22	0,17	109,09	141,18
Raiffeisen Banka d.d.	0,24	0,19	0,15	126,32	160,00
SKB banka d.d.	0,48	0,44	0,42	109,09	114,29
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,55	0,50	0,30	110,00	183,33
Sberbank banka d.d.	0,23	0,23	0,23	100,00	100,00
Zveza bank, podružnica Ljubljana	-	-	-	/	/
POVPREČJE	0,35	0,30	0,17	116,17	205,00

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je uvedel nadomestilo s 1. 8. 2013.

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.4 Direktne obremenitve

Tabela 3.4.1: Nadomestila za eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo FO – DB (eksterno) (v EUR)			Indeks dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,22	0,20	0,00	110,00	uvedba nadomestila
Banka Celje d.d.	0,21	0,20	0,15	105,00	140,00
Banka Koper d.d.	0,32	0,30	0,20	106,67	160,00
Banka Sparkasse d.d.	0,21	0,14	0,00	150,00	uvedba nadomestila
BKS Bank AG	0,18	0,18	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	0,12	0,12	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	0,22	0,19	0,00	115,79	uvedba nadomestila
Factor banka d.d.	0,22	0,20	-	110,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Gorenjska banka d.d.	0,29	0,27	0,26	107,41	111,54
Hranilnica LON d.d.	0,15	0,15	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,22	0,20	0,13	110,00	169,23
NKBM d.d.	0,22	0,19	0,00	115,79	uvedba nadomestila
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,22	0,20	0,15	110,00	146,67
Poštna banka Slovenije d.d.	0,21	0,19	0,00	110,53	uvedba nadomestila
Probanka d.d.	0,24	0,22	0,00	109,09	uvedba nadomestila
Raiffeisen Banka d.d.	0,24	0,19	0,15	126,32	160,00
SKB banka d.d.	0,24	0,22	0,15	109,09	160,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,34	0,30	0,00	113,33	uvedba nadomestila
Sberbank banka d.d.	0,23	0,23	0,23	100,00	100,00
Zveza bank, podružnica Ljubljana	-	-	-	/	/
POVPREČJE	0,22	0,19	0,08	113,16	268,75

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.5 Množična plačila SEPA

Tabela 3.5.1: Nadomestila za eksterna množična plačila SEPA PO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO - Množična plačila SEPA (v EUR)			Indeks dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,16 plače, ostala plačila 0,70 (upoštevano: 0,70)	0,15 plače, ostala plačila 0,70 (upoštevano: 0,70)	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Banka Celje d.d.	5,50 + 0,16 po transakciji (upoštevano: 0,16)	5 + 0,15 po transakciji (upoštevano: 0,15)	0,00	106,67	uvedba nadomestila
Banka Koper d.d.	do 50.000,00 EUR 0,70, sicer 6,00 (upoštevano: 0,70)	do 50.000,00 EUR 0,65, sicer 5,65 (upoštevano: 0,65)	0,00	107,69	uvedba nadomestila
Banka Sparkasse d.d.	zbirni nalog 5,00; posamični nalog 0,5 (upoštevano: 0,50)	zbirni nalog 5,00; posamični nalog 0,5 (upoštevano: 0,50)	0,10	100,00	500,00
BKS Bank AG	0,40	0,40	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Delavska hranilnica d.d.	zbirni nalog 5,00; posamični nalog 0,30 (upoštevano: 0,30)	zbirni nalog 5,00; posamični nalog 0,35 (upoštevano: 0,35)	0,00	85,71	uvedba nadomestila
Deželna banka Slovenije d.d.	zbirni nalog 0,00; plače 0,15; ostala nakazila 0,60 (upoštevano: 0,60)	0,60	po pogodbi	100,00	uvedba nadomestila
Factor banka d.d.	0,20	0,20	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Gorenjska banka d.d.	zbirni nalog 5,01; posamični nalog 0,57; plače 0,20 (upoštevano: 0,57)	zbirni nalog 5,01; posamični nalog 0,57; plače 0,20 (upoštevano: 0,57)	elektronsko 0,00, papirni seznam 0,83 (upoštevano: 0,00)	100,00	uvedba nadomestila
Hranilnica LON d.d.	-	-	0,00	ukinitve storitve	ukinitve storitve
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	-	-	0,00	ukinitve storitve	ukinitve storitve
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,21	0,20	0,00	105,00	uvedba nadomestila
NKBM d.d.	zbirni nalog 6,50, posamični nalog 0,17 (upoštevano: 0,17)	zbirni nalog 6,00, posamični nalog 0,15 (upoštevano: 0,15)	0,15	113,33	100,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	7,49 + 0,27 na transakcijo (upoštevano: 0,27)	7,00 + 0,25 na transakcijo (upoštevano: 0,25)	0,00	108,00	uvedba nadomestila
Poštna banka Slovenije d.d.	zbirni nalog 6,45, posamični nalog 0,17 (upoštevano: 0,17)	zbirni nalog 6,00, posamični nalog 0,15 (upoštevano: 0,15)	-	113,33	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Probanka d.d.	0,17, zbirni nalog 4,30 (upoštevano: 0,17)	0,15, zbirni nalog 4,00 (upoštevano: 0,15)	0,00	113,33	uvedba nadomestila
Raiffeisen Banka d.d.	0,85	0,85	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
SKB banka d.d.	5,43 množično plačilo; 0,20 individualno-plača; 0,89 individualno-ostalo (upoštevano: 0,89)	5,00 množično plačilo; 0,18 individualno-plača; 0,82 individualno-ostalo (upoštevano: 0,82)	0,00	108,54	uvedba nadomestila
UniCredit Banka Slovenija d.d.	zbirni nalog 6,00, posamični 1,33, plača 0,24 (upoštevano: 1,33)	zbirni nalog 5,00, posamični 1,33, plača 0,20 (upoštevano: 1,33)	0,20	100,00	665,00
Sberbank banka d.d.	0,48	0,48	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Zveza bank, podružnica Ljubljana	-	-	-	/	/
POVPREČJE	0,48	0,47	0,04	102,48	1204,17

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.6 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu

Tabela 3.6.1: 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 dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,50	0,46	0,42	108,70	119,05
Banka Celje d.d.	0,50	0,50	0,42	100,00	119,05
Banka Koper d.d.	0,53	0,50	0,40	106,00	132,50
Banka Sparkasse d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
BKS Bank AG	0,00	0,00	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Delavska hranilnica d.d.	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	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Factor banka d.d. ¹	0,00	0,00	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Gorenjska banka d.d.	0,45	0,42	0,40	107,14	112,50
Hranilnica LON d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,00	0,00	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,45	0,42	0,00	107,14	117,07
NKBM d.d.	0,48	0,45	0,41	107,14	117,07
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,51	0,47	0,47	108,51	108,51
Poštna banka Slovenije d.d.	0,45	0,33	0,33	136,36	136,36
Probanka d.d.	0,43 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00)	0,38 (od 6. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00)	0,30 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00)	/	/
Raiffeisen Banka d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
SKB banka d.d.	0,45	0,42	0,50 (od 2. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00)	107,14	112,50
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,50 (od 4. dviga dalje) (upoštevano: 0,00)	0,33 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00)	0,00	/	/
Sberbank banka d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Zveza bank, podružnica Ljubljana	-	-	-	/	/
POVPREČJE	0,22	0,20	0,17	108,00	127,06

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.7 Vodenje transakcijskih računov (TRR)

Tabela 3.7.1: Mesečna nadomestila za vodenje TRR za FO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo vodenja TRR za FO – mesečno (v EUR)			Indeks dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	2,10	1,95	1,84	107,69	114,13
Banka Celje d.d.	2,05	1,99	1,88	103,02	109,04
Banka Koper d.d.	2,10	1,95	1,13	107,69	185,84
Banka Sparkasse d.d.	2,12	1,99	1,46	106,53	145,21
BKS Bank AG	1,50	1,50	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Delavska hranilnica d.d.	1,25	1,25	1,04	100,00	120,19
Deželna banka Slovenije d.d.	2,05	1,99	1,80	103,02	113,89
Factor banka d.d. ¹	1,95	1,95	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
Gorenjska banka d.d.	2,12	1,99	1,94	106,53	109,28
Hranilnica LON d.d.	1,88	1,88	1,65	100,00	113,94
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	1,56	1,46	1,46	106,85	106,85
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	2,10	1,95	1,77	107,69	118,64
NKBM d.d.	2,10	1,90	1,75	110,53	120,00
Nova Ljubljanska banka d.d.	2,17	2,02	1,96	107,43	110,71
Poštna banka Slovenije d.d.	2,05	1,85	1,63	110,81	125,77
Probanka d.d.	2,00	1,98	1,80	101,01	111,11
Raiffeisen Banka d.d.	2,99	1,99	1,99	150,25	150,25
SKB banka d.d.	2,16	2,02	1,75	106,93	123,43
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1,79	2,10	1,99	85,24	89,95
Sberbank banka d.d.	2,40	2,40	2,04	100,00	117,65
Zveza bank, podružnica Ljubljana ²	1,90	1,90	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
POVPREČJE	2,02	1,91	1,72	105,56	117,22

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 3.7.2: Mesečna nadomestila za vodenje TRR za PO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo vodenja TRR za PO – mesečno (v EUR)			Indeks dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	10,70	10,00	8,35	107,00	128,14
Banka Celje d.d.	9,00	8,00	7,51	112,50	119,84
Banka Koper d.d.	12,85	12,00	10,00	107,08	128,50
Banka Sparkasse d.d.	11,50	10,70	5,50	107,48	209,09
BKS Bank AG	8,50	8,50	15,00	100,00	56,67
Delavska hranilnica d.d.	6,20	6,20	7,00	100,00	88,57
Deželna banka Slovenije d.d.	10,00	10,00	8,00	100,00	125,00
Factor banka d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Gorenjska banka d.d.	10,50	9,37	17,60	112,06	59,66
Hranilnica LON d.d.	7,50	7,50	6,20	100,00	120,97
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	3,50	2,92	2,92	119,86	119,86
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	13,50	12,50	11,00	108,00	122,73
NKBM d.d.	10,00	9,00	8,35	111,11	119,76
Nova Ljubljanska banka d.d.	11,61	10,85	10,85	107,00	107,00
Poštna banka Slovenije d.d.	9,65	9,00	8,35	107,22	115,57
Probanka d.d.	9,00	8,90	8,40	101,12	107,14
Raiffeisen Banka d.d.	14,00	9,50	12,52	147,37	111,82
SKB banka d.d.	11,94	11,00	8,90	108,55	134,16
UniCredit Banka Slovenija d.d.	16,69	16,69	16,69	100,00	100,00
Sberbank banka d.d.	18,00	18,00	18,00	100,00	100,00
Zveza bank, podružnica Ljubljana ¹	9,00	9,00	-	100,00	uvedba nadomestila z uvedbo storitve
POVPREČJE	10,17	9,51	9,56	106,98	106,42

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev.

3.8 Prilivi na račun

Tabela 3.8.1: Nadomestila za prilive na račun PO

Ponudnik plačilnih storitev	Nadomestilo PO – prilivi na račun			Indeks dec13/dec12	Indeks dec13/dec07
	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2007		
Abanka Vipava d.d.	0,11	0,10	0,10	110,00	110,00
Banka Celje d.d.	0,10	0,09	0,09	111,11	111,11
Banka Koper d.d.	0,11	0,10	0,10	110,00	110,00
Banka Sparkasse d.d.	0,12	0,10	0,08	120,00	150,00
BKS Bank AG	0,09	0,09	0,08	100,00	112,50
Delavska hranilnica d.d.	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	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Factor banka d.d.	0,10	0,10	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Gorenjska banka d.d.	0,11	0,11	0,11	100,00	100,00
Hranilnica LON d.d.	0,10	0,10	0,00	100,00	uvedba nadomestila
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	0,12	0,11	0,10	109,09	120,00
NKBM d.d.	0,00	0,00	0,00	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
Nova Ljubljanska banka d.d.	0,11	0,10	0,10	110,00	110,00
Poštna banka Slovenije d.d.	0,11	0,10	0,00	110,00	uvedba nadomestila
Probanka d.d.	0,10	0,10	0,10	100,00	100,00
Raiffeisen Banka d.d.	0,12	0,12	0,08	100,00	150,00
SKB banka d.d.	0,12	0,11	0,10	109,09	120,00
UniCredit Banka Slovenija d.d.	0,13	0,13	0,10	100,00	130,00
Sberbank banka d.d.	0,10	0,10	0,08	100,00	125,00
Zveza bank, podružnica Ljubljana .	0,00	0,00	-	ponudnik ne zaračunava nadomestila	ponudnik ne zaračunava nadomestila
POVPREČJE	0,08	0,08	0,06	105,42	136,61

- Ni v ponudbi

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, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev in Navodilom o spremembi Navodila 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, in pomenijo osnovo za morebitno odločitev o zamenjavi ponudnika.

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 ni upoštevana uporaba kartice z odloženim plačilom), ter na podlagi košarice, oblikovane v Banki Slovenije.

Košarici ZPS in Banke Slovenije sta tudi sicer 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. Sestava košarice ZPS se v letu 2013 glede na leto 2012 ni spremenila, medtem ko je košarica Banke Slovenije 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

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

kot za PO, zato predstavlja zgolj enostavno povprečje, izračunano iz obsega transakcij vseh ponudnikov plačilnih storitev. Posamezni uporabniki plačilnih storitev pa lahko uporabljajo več ali manj plačilnih storitev, ob tem pa za posamezne plačilne storitve izberejo tudi različne ponudnike plačilnih storitev.

Košarice plačilnih storitev po letih so predstavljene v Tabeli 4.1.

Tabela 4.1: Košarice plačilnih storitev v letih 2013 in 2012

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	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
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	33	30	0	0	72	72	0	0	207	244	0	0
Velika kreditna plačila preko elektronske banke	/	/	/	/	/	/	/	/	0	0	3	3
Mala kreditna plačila preko elektronske banke	0	0	33	30	0	0	72	72	0	0	207	244
Direktna obremenitev	26	28	26	28	12	12	12	12	/	/	/	/
Trajni nalogi	1	1	1	1	12	12	12	12	/	/	/	/
Množična plačila SEPA	/	/	/	/	/	/	/	/	25	25	25	25
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/kako-zmanjsati-stroske-bancnega-racuna-10-2013.html?Itemid=667>.

2 - Število dvigov na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev.

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 2013 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 2013 skupaj z izračunom, ki kaže koliko je strošek košarice posameznega ponudnika plačilnih storitev dražji od stroška najcenejše košarice in indeksi, ki prikazujejo spremembo stroškov košaric v letu 2013 glede na leto 2012 (pri tem je potrebno upoštevati, da stroški košaric v posameznih letih ne odražajo samo sprememb v nadomestilih za storitve, vključene v košarice, temveč tudi spremembe na trgu plačilnih storitev in spremenjene plačilne navade uporabnikov plačilnih storitev, ki povzročajo, da se sestava košaric v posameznih letih spreminja). Indeksi so predstavljeni tudi vizualno, in sicer rdeča barva pomeni povišanje ocene stroškov, zelena pa znižanje.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.2: Stroški košaric plačilnih storitev po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2013 (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.	97,69	114,31	48,19	110,07	181,68	117,83	73,68	116,50	622,90	99,04	235,45	106,98
Banka Celje d.d.	91,87	107,50	47,32	108,08	170,04	110,29	72,84	115,17	567,10	90,17	215,14	97,75
Banka Koper d.d.	105,67	123,65	51,22	116,99	195,96	127,10	77,16	122,00	668,65	106,31	251,50	114,27
Banka Sparkasse d.d.	106,82	124,99	41,48	94,74	197,04	127,80	54,48	86,14	999,44	158,91	243,74	110,75
BKS Bank AG	75,78	88,67	33,21	75,85	138,96	90,13	46,08	72,86	502,60	79,91	177,25	80,54
Delavska hranilnica d.d.	29,83	34,90	24,88	56,83	43,56	28,25	32,76	51,80	332,85	52,92	93,00	42,26
Deželna banka Slovenije d.d.	61,89	72,42	42,09	96,14	98,28	63,74	55,08	87,09	471,60	74,98	178,80	81,24
Factor banka d.d.	45,51	53,25	40,89	93,39	63,96	41,48	53,88	85,19	460,40	73,20	186,80	84,88
Gorenjska banka d.d.	97,62	114,23	49,77	113,68	178,20	115,58	73,80	116,69	622,59	98,99	236,64	107,52
Hranilnica LON d.d. ¹	57,71	67,53	35,93	82,07	94,80	61,49	47,28	74,76	492,56	78,32	151,81	68,98
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. ¹	45,12	52,80	28,62	65,37	76,32	49,50	40,32	63,75	315,12	50,10	143,72	65,30
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	106,37	124,47	48,95	111,80	203,16	131,77	77,88	123,14	648,90	103,17	251,61	114,32
NKBM d.d.	106,30	124,38	49,87	113,91	209,16	135,66	86,04	136,04	597,65	95,03	231,47	105,17
Nova Ljubljanska banka d.d.	101,60	118,88	49,79	113,72	192,48	124,84	79,44	125,60	636,39	101,19	247,44	112,43
Poštna banka Slovenije d.d.	70,16	82,10	48,05	109,75	124,92	81,02	76,68	121,24	577,70	91,85	210,50	95,64
Probanka d.d.	87,24	102,08	41,70	95,24	153,60	99,62	54,24	85,76	692,75	110,15	222,05	100,89
Raiffeisen Banka d.d.	94,83	110,96	51,27	117,10	156,12	101,26	61,08	96,58	556,78	88,53	261,55	118,84
Sberbank banka d.d.	117,51	137,50	47,88	109,36	214,32	139,00	62,40	98,66	689,43	109,62	230,40	104,69
SKB banka d.d.	102,93	120,44	50,46	115,25	193,32	125,38	78,84	124,66	674,18	107,19	264,02	119,96
UniCredit Banka Slovenija d.d.	106,77	124,93	44,07	100,66	197,76	128,26	60,96	96,39	1.449,07	230,40	365,83	166,22
Zveza bank, podružnica Ljubljana ¹	-	/	-	/	-	/	-	/	-	/	223,10	101,37
POVPREČJE	85,46	100,00	43,78	100,00	154,18	100,00	63,25	100,00	628,93	100,00	220,09	100,00

1-Ponudniki plačilnih storitev množičnih plačil SEPA ne ponujajo, zato je predpostavljeno, da bo komitent (PO) omenjenih ponudnikov plačilnih storitev namesto množičnih plačil SEPA uporabil alternativni plačilni instrument, s katerim bo poplačal svoje obveznosti, in sicer malo kreditno plačilo. Pri izračunu košarice je zato število množičnih plačil SEPA pomnoženo z nadomestilom za eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca pri tradicionalnem komitentu in preko elektronske banke pri e-komitentu.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.3: Stroški košaric plačilnih storitev za FO "tradicionalni komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2013 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2013/2012

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2013	Dražje od najcenejšega v 2013	Indeks 2013/2012
Delavska hranilnica d.d.	29,83	/	98,42
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	45,12	51,26%	108,67
Factor banka d.d.	45,51	52,56%	116,39
Hranilnica LON d.d.	57,71	93,46%	113,96
Deželna banka Slovenije d.d.	61,89	107,48%	83,20
Poštna banka Slovenije d.d.	70,16	135,20%	115,51
BKS Bank AG	75,78	154,04%	110,89
Probanka d.d.	87,24	192,46%	111,65
Banka Celje d.d.	91,87	207,98%	110,85
Raiffeisen banka d.d.	94,83	217,90%	127,99
Gorenjska banka d.d.	97,62	227,25%	112,56
Abanka Vipava d.d.	97,69	227,49%	114,18
Nova Ljubljanska banka d.d.	101,60	240,60%	113,51
SKB banka d.d.	102,93	245,06%	113,16
Banka Koper d.d.	105,67	254,24%	112,06
NKBM d.d.	106,30	256,35%	114,77
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	106,37	256,59%	113,74
UniCredit Banka Slovenija d.d.	106,77	257,93%	103,56
Banka Sparkasse d.d.	106,82	258,10%	110,29
Sberbank banka d.d.	117,51	293,93%	106,37
Zveza bank, podružnica Ljubljana ¹	-	-	/

1 – Zveza bank, podružnica Ljubljana v košarici plačilnih storitev za FO "tradicionalni komitent" ponuja zgolj vodenje transakcijskih računov zato strošek košarice zanjo ni izračunan.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.4: Stroški košaric plačilnih storitev za FO "e-komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2013 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2013/2012

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2013	Dražje od najcenejšega v 2013	Indeks 2013/2012
Delavska hranilnica d.d.	24,88	/	101,10
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. ²	28,62	15,03%	/
BKS Bank AG ¹	33,21	33,48%	101,75
Hranilnica LON d.d.	35,93	44,41%	103,43
Factor banka d.d.	40,89	64,35%	104,58
Probanka d.d.	41,70	67,60%	104,93
Banka Sparkasse d.d.	41,48	66,72%	112,56
Deželna banka Slovenije d.d.	42,09	69,17%	110,50
UniCredit Banka Slovenija d.d.	44,07	77,13%	95,60
Banka Celje d.d.	47,32	90,19%	104,97
Sberbank banka d.d.	47,88	92,44%	104,15
Poštna banka Slovenije d.d.	48,05	93,13%	114,84
Abanka Vipava d.d.	48,19	93,69%	107,66
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	48,95	96,74%	109,70
Gorenjska banka d.d.	49,77	100,04%	109,07
Nova Ljubljanska banka d.d.	49,79	100,12%	109,65
NKBM d.d.	49,87	100,44%	111,77
SKB banka d.d.	50,46	102,81%	109,08
Banka Koper d.d.	51,22	105,87%	108,52
Raiffeisen banka d.d.	51,27	106,07%	143,65
Zveza bank, podružnica Ljubljana ²	-	-	/

1 – Hranilnica Vipava d.d. v letu 2012 ni ponujala elektronske banke za FO.

2 – Zveza bank, podružnica Ljubljana v košarici plačilnih storitev za FO "e-komitent" ponuja zgolj vodenje transakcijskih računov in mala kreditna plačila preko elektronske banke, zato strošek košarice zanjo ni izračunan.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.5: Stroški košaric plačilnih storitev za FO "tradicionalni komitent" (košarica ZPS) po ponudnikih plačilnih storitve za leto 2013 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2013/2012

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2013	Dražje od najcenejšega v 2013	Indeks 2013/2012
Delavska hranilnica d.d.	43,56	/	91,67
Factor banka d.d.	63,96	46,83%	123,09
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	76,32	75,21%	101,60
Hranilnica LON d.d.	94,80	117,63%	113,67
Deželna banka Slovenije d.d.	98,28	125,62%	72,03
Poštna banka Slovenije d.d.	124,92	186,78%	114,40
BKS Bank AG	138,96	219,01%	105,46
Probanka d.d.	153,60	252,62%	106,49
Raiffeisen Banka d.d.	156,12	258,40%	115,03
Banka Celje d.d.	170,04	290,36%	105,51
Gorenjska banka d.d.	178,20	309,09%	107,07
Abanka Vipava d.d.	181,68	317,08%	108,22
Nova Ljubljanska banka d.d.	192,48	341,87%	107,43
SKB banka d.d.	193,32	343,80%	107,11
Banka Koper d.d.	195,96	349,86%	107,79
Banka Sparkasse d.d.	197,04	352,34%	101,23
UniCredit Banka Slovenija d.d.	197,76	353,99%	98,68
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	203,16	366,39%	107,22
NKBM d.d.	209,16	380,17%	107,66
Sberbank banka d.d.	214,32	392,01%	100,00
Zveza bank, podružnica Ljubljana ¹	-	-	/

1 – Zveza bank, podružnica Ljubljana v košarici plačilnih storitev za FO "tradicionalni komitent" ponuja zgolj vodenje transakcijskih računov zato strošek košarice zanjo ni izračunan.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.6: Stroški košaric plačilnih storitev za FO "e-komitent" (košarica ZPS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2013 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2013/2012

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2013	Dražje od najcenejšega v 2013	Indeks 2013/2012
Delavska hranilnica d.d.	32,76	/	96,81
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. ¹	40,32	23,08%	/
BKS Bank AG	46,08	40,66%	100,00
Hranilnica LON d.d.	47,28	44,32%	104,51
Factor banka d.d.	53,88	64,47%	103,70
Probanka d.d.	54,24	65,57%	104,15
Banka Sparkasse d.d.	54,48	66,30%	107,58
Deželna banka Slovenije d.d.	55,08	68,13%	111,68
UniCredit Banka Slovenija d.d.	60,96	86,08%	95,85
Raiffeisen Banka d.d.	61,08	86,45%	140,22
Sberbank banka d.d.	62,40	90,48%	104,84
Banka Celje d.d.	72,84	122,34%	103,41
Abanka Vipava d.d.	73,68	124,91%	105,32
Gorenjska banka d.d.	73,80	125,27%	108,85
Poštna banka Slovenije d.d.	76,68	134,07%	120,11
Banka Koper d.d.	77,16	135,53%	112,22
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	77,88	137,73%	107,99
SKB banka d.d.	78,84	140,66%	107,70
Nova Ljubljanska banka d.d.	79,44	142,49%	108,35
NKBM d.d.	86,04	162,64%	108,80
Zveza bank, podružnica Ljubljana ²	-	-	/

1 – Hranilnica Vipava d.d. v letu 2012 ni ponujala elektronske banke za FO.

2 – Zveza bank, podružnica Ljubljana v košarici plačilnih storitev za FO "e-komitent" ponuja zgolj vodenje transakcijskih računov in mala kreditna plačila preko elektronske banke, zato strošek košarice zanjo ni izračunan.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.7: *Stroški košaric plačilnih storitev za PO "tradicionalni komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2013 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2013/2012*

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2013	Dražje od najcenejšega v 2013	Indeks 2013/2012
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	315,12	/	106,88
Delavska hranilnica d.d.	332,85	5,63%	72,34
Factor banka d.d.	460,40	46,10%	88,81
Deželna banka Slovenije d.d.	471,60	49,66%	71,11
Hranilnica LON d.d.	492,56	56,31%	69,57
BKS Bank AG	502,60	59,49%	73,61
Raiffeisen Banka d.d.	556,78	76,69%	74,31
Banka Celje d.d.	567,10	79,96%	78,32
Poštna banka Slovenije d.d.	577,70	83,33%	81,34
NKBM d.d.	597,65	89,66%	84,03
Gorenjska banka d.d.	622,59	97,57%	74,96
Abanka Vipava d.d.	622,90	97,67%	78,60
Nova Ljubljanska banka d.d.	636,39	101,95%	82,00
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	648,90	105,92%	77,68
Banka Koper d.d.	668,65	112,19%	77,11
SKB banka d.d.	674,18	113,94%	79,02
Sberbank banka d.d.	689,43	118,78%	78,50
Probanka d.d.	692,75	119,84%	92,80
Banka Sparkasse d.d.	999,44	217,16%	77,63
UniCredit Banka Slovenija d.d.	1.449,07	359,85%	75,57
Zveza bank, podružnica Ljubljana ¹	-	-	/

1 – Zveza bank, podružnica Ljubljana v košarici plačilnih storitev za PO "tradicionalni komitent" ponuja zgolj vodenje transakcijskih računov zato strošek košarice zanjo ni izračunan.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

Tabela 4.8: Stroški košaric plačilnih storitev za PO "e-komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2013 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2013/2012

Ponudnik plačilnih storitev	Strošek košarice 2013	Dražje od najcenejšega v 2013	Indeks 2013/2012
Delavska hranilnica d.d.	93,00	/	48,82
Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.	143,72	54,54%	90,60
Hranilnica LON d.d.	151,81	63,24%	76,38
BKS Bank AG	177,25	90,59%	59,06
Deželna banka Slovenije d.d.	178,80	92,26%	56,12
Factor banka d.d.	186,80	100,86%	94,97
Poštna banka Slovenije d.d.	210,50	126,34%	66,76
Banka Celje d.d.	215,14	131,33%	67,80
Probanka d.d.	222,05	138,76%	68,25
Zveza bank, podružnica Ljubljana	223,10	139,89%	60,71
Sberbank banka d.d.	230,40	147,74%	50,53
NKBM d.d.	231,47	148,89%	70,64
Abanka Vipava d.d.	235,45	153,17%	63,02
Gorenjska banka d.d.	236,64	154,45%	66,35
Banka Sparkasse d.d.	243,74	162,09%	65,95
Nova Ljubljanska banka d.d.	247,44	166,06%	69,47
Banka Koper d.d.	251,50	170,43%	60,94
Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.	251,61	170,55%	63,04
Raiffeisen Banka d.d.	261,55	181,24%	64,97
SKB banka d.d.	264,02	183,89%	64,72
UniCredit Banka Slovenija d.d.	365,83	293,37%	56,89

Izračun kaže, da lahko fizična oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 170,76 EUR (košarica ZPS) oz. 87,68 EUR (košarica BS), kot "e-komitent" pa do 53,28 EUR (košarica ZPS) oz. 26,39 EUR (košarica BS) letno. Stroški se razlikujejo glede na izbrano košarico (ZBS / Banka Slovenije) predvsem zato, ker je v košarici ZPS veliko več malih kreditnih plačil, trajnih nalogov in dvigov gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji, nekaj manj pa je le direktnih obremenitev. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Delavska hranilnica d.d., katere letni strošek košarice za "tradicionalnega komitenta" znaša 28,87 EUR (košarica BS) oz. 43,56 EUR (košarica ZPS), za "e-komitenta" pa letni strošek košarice znaša 23,92 EUR (košarica BS) oz. 32,76 EUR (košarica ZPS). Najdražja za "tradicionalnega komitenta" je Sberbank banka d.d., katere letni strošek košarice znaša 117,51 EUR (košarica BS) oz. 214,32 EUR (košarica ZPS), za "e-komitenta" pa je najdražja Raiffeisen banka d.d., katere letni strošek košarice znaša 51,27 EUR (košarica BS) oz. NKBM, katere letni strošek košarice znaša 86,04 EUR (košarica ZPS).

V segmentu pravnih oseb so razlike (zaradi bistveno večjega števila transakcij in višjih nadomestil) še večje. Tako lahko pravna oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 1.133,95 EUR letno, kot "e-komitent" pa do 272,83 EUR letno. Za "tradicionalnega komitenta" je najcenejša Hranilnica in posojilnica Vipava d.d., katere letni strošek košarice znaša 315,12 EUR, za "e-komitenta" pa Delavska hranilnica d.d., katere letni strošek košarice znaša 93,00 EUR. Za obe vrsti komitentov je najdražja UniCredit Banka Slovenija d.d., katere letni strošek košarice znaša 1.449,07 EUR oz. 365,83 EUR. UniCredit Banka Slovenija d.d. posebej izstopa pri

BANKA
SLOVENIJE
EVROSISTEM

strošku "tradicionalnega komitenta", saj za malo kreditno plačilo pravne osebe, izvršeno preko okenca, zaračuna nadomestilo v višini kar 6,50 EUR, ta storitev pa je najpomembnejša v košarici.

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* in *Navodilom o spremembi Navodila 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=1439>) 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.

Banka Slovenije na višino nadomestil ne more in ne sme neposredno vplivati, saj bi s tem posegala na področje (varstva) konkurence, lahko pa izraža svoja stališča glede oblikovanja oziroma načina zaračunavanja nadomestil. Pri tem je zelo pomembno, da s ciljem zagotoviti najučinkovitejšo alokacijo resursov nadomestila odražajo relativne stroške, ki jih ponudniki imajo z zagotavljanjem različnih plačilnih storitev. Tako v segmentih plačilnih storitev, obravnavanih v gradivu, ponudniki razlikujejo nadomestila, in sicer glede na vrsto uporabnika (potrošniki, tj. fizične osebe, in nepotrošniki, tj. pravne osebe, zasebniki in osebe civilnega prava, pri čemer nepotrošnikom praviloma zaračunavajo višja nadomestila) ter glede na uporabljeno tržno pot (plačila preko okenca in plačila preko elektronske banke, pri čemer za plačila preko okenca zaračunavajo višja nadomestila). 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 plačevanja. Zaračunavanje (v nekaterih primerih celo bistveno) višjih nadomestil za enake plačilne storitve nepotrošnikom v primerjavi s potrošniki pa je posledica številčnejših obveznosti s strani ponudnikov plačilnih storitev (kot npr. obvezno poročanje podatkov o prometu po TRR za pravne osebe na AJPes in večjih povprečnih zneskov plačil, kar je povezano z višjimi tveganji).

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.

Ne glede na to pa lahko uporabniki plačilnih storitev sami izberejo ponudnika plačilnih storitev, ki je za njihove potrebe in navade plačevanja najprimernejši oziroma najcenejši. Zato je ključnega pomena, da imajo posamezniki možnost dostopati do plačilnega računa (t.i. finančna vključenost), možnost primerjanja nadomestil za plačilne storitve, ki jih posamezni ponudniki zaračunavajo, in možnost zamenjave ponudnika. S ciljem zagotoviti to, je Evropska komisija 8. 5. 2013 objavila predlog *Direktive o preglednosti in primerljivosti pristojbin za plačilni račun, zamenjavi plačilnega računa in dostopu do osnovnega plačilnega računa*. Z omenjeno direktivo želi Evropska komisija doseči, da bi lahko vsak posameznik dostopal do osnovnega bančnega računa v kateri koli državi članici Evropske

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

unije in si tako zagotovil polno družbeno vključenost. Izboljšanje preglednosti nadomestil in poenostavitev postopka zamenjave ponudnika plačilnih storitev pa bosta uporabnikom plačilnih storitev omogočila, da bodo na podlagi primerjave ponudbe različnih ponudnikov plačilnih storitev izbrali sebi najprimernejšega in si s tem zagotovili nižje stroške plačevanja.

V Sloveniji, postopek menjave ponudnika plačilnih storitev trenutno urejajo *Pravila in postopki za zamenjavo banke*, ki določajo, da v procesu zamenjave novoizbrani ponudnik plačilnih storitev opravi večino postopka, pri čemer je postopek v skladu z omenjenimi pravili brezplačen, izjema so le morebitni dejanski stroški (npr. poštnina). Pravila veljajo le za zamenjavo tistega računa, na katerem ima imetnik poravnane vse obveznosti. Če ima imetnik na račun vezane še druge storitve (npr. plačilne kartice, kredite, ki jih plačuje samodejno z računa), se pogoji za te storitve po ukinitvi računa lahko spremenijo (npr. višja obrestna mera za kredit, višja članarina za kartice,...).

Prav tako pa tudi velja, da t.i. tradicionalni komitenti, ki plačujejo na bančnem okencu, dejansko niso vezani na obstoj računa pri zadevnem ponudniku (kar je primer za t.i. "e-komitente" oz. uporabnike elektronske banke), saj se "tradicionalni komitenti" za ponudnika plačilnih storitev, pri katerem bodo izvedli plačilo, lahko odločijo na podlagi informacije o višini nadomestila. Da je temu dejansko tako, dokazujejo tržni deleži nekaterih manjših, a cenovno relativno ugodnih ponudnikov plačilnih storitev.

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 ocen prihodkov ter stroškov košaric plačilnih storitev.