



Direktiva o plačilnih računih (PAD) in njena implementacija



Jure Šupek
Banka Slovenije

O direktivi PAD

- Direktiva 2014/92/EU o primerljivosti nadomestil, povezanih s plačilnimi računi, zamenjavi plačilnih računov in dostopu do osnovnih plačilnih računov (t. i. *Payment Account Directive* (PAD)).
- 28. avgusta 2014 objavljena v Uradnem listu EU.
- Dve leti časa za prenos direktive v nacionalne zakonodaje.
- Takojšnja uveljavitev člena 3 – priprava začasnih seznamov najbolj reprezentativnih storitev.
- Namen direktive je izboljšati delovanje notranjega trga finančnih storitev z zagotovitvijo:
 - preglednosti in primerljivosti bančnih provizij v zvezi s plačilnimi računi,
 - pravil za zamenjavo plačilnih računov ter
 - pravil za dostop do osnovnega plačilnega računa.

Vsebina PAD

- Ukrepi za primerjavo nadomestil, ki jih zaračunavajo ponudniki plačilnih storitev:
 - zagotavljanje dokumenta z informacijami o provizijah (t. i. FID – »*fee information document*«) + glosar standardiziranih izrazov;
 - obračun nadomestil (t. i. SOF – »*statement on fees*«).
- Ukrepi za enostavno zamenjavo plačilnih računov:
 - »sprejemni« in »prenosni« ponudnik plačilnih storitev dolžna izvesti vse postopke pri zamenjavi plačilnega računa;
 - celoten postopek zamenjave ne sme trajati dlje kot 12 delovnih dni.
- Ukrepi za odprtje osnovnega plačilnega računa:
 - prepoved diskriminacije;
 - možnost odprtja osnovnega računa dolžne zagotavljati vse banke (oziroma dovolj veliko število);
 - zavrnitev zgolj v primeru že odprtega osnovnega računa ali v primeru suma pranja denarja / financiranja terorizma.

Časovni mejniki izvajanja direktive PAD

- 18. 3. 2015** – EBA pristojnim organom posreduje smernice za pripravo začasnih seznamov
- 18. 9. 2015** – države članice pripravijo omenjene začasne sezname
- 18. 9. 2016** – (i) **implementacija PAD** + (ii) EBA pripravi in Evropski komisiji posreduje osnutek regulativnih tehničnih standardov (RTS)
- Q1 2017** – Evropska komisija z delegiranim aktom sprejme in izda RTS
- Q2 2017** (3 mesece po uveljavitvi RTS) – države članice posodobijo začasne sezname s standardizirano terminologijo in objavijo končne sezname najbolj reprezentativnih storitev, za katere se zaračunavajo nadomestila
- Q3 in Q4 2017** (9 mesecev po uveljavitvi RTS) – ponudniki plačilnih storitev začnejo potrošnikom zagotavljati (i) FID + glosar ter (ii) SOF (dokončna uveljavitev določb Poglavlja 2 PAD)
- 18. 9. 2018** – države članice poročajo Evropski komisiji
- 18. 9. 2019** – revizija PAD s strani Evropske komisije

Možnosti držav članic za drugačno ureditev

- razširitev veljavnosti zahtev direktive na:
 - druge ponudnike plačilnih storitev (poleg kreditnih institucij) pri obveznosti zagotavljanja dostopa do osnovnega plačilnega računa (*člen 1(4)*)
 - druge plačilne račune (*člen 1(6)*)
- zagotovitev dokumenta z informacijami skupaj z informacijami po drugi zakonodaji (*člen 4(2)*)
- upravljanje spletne strani (zasebni subjekt ali javni organ) (*člen 7(1)*)
- določitev dodatnih primerjalnih determinant za objavo na spletni strani (*člen 7(2)*)
- določitev drugačnih zahtev glede zamenjave plačilnih računov (*člen 10(1)*)
- predpis zahteve za izkaz interesa za odprtje osnovnega plačilnega računa (*člen 16(2)*)
- opredelitev dodatnih razlogov za zavrnitev odprtja osnovnega plačilnega računa (*člen 16(5)*)

Prenos PAD v slovensko zakonodajo

- Prenos direktive v obliki sprememb Zakona o plačilnih storitvah in sistemih (ZPlaSS).
- Pripravo predloga sprememb ZPlaSS je prevzela Banka Slovenije.
- Predlog sprememb predvidoma v drugi polovici 2015, sprejetje zakona predvidoma v prvi polovici 2016.
- Posvetovanje s tržnimi deležniki – oblika še ni določena, v prvi fazi najverjetneje vprašalnik.