

Pogosta vprašanja

- Kaj je vzrok za odvzem dovoljenja za opravljanje plačilnih storitev družbi Diners Club SLO, finančno svetovanje, d. o. o., Ljubljana (Diners)?

Banka Slovenije je Dinersu v skladu z Zakonom o plačilnih storitvah in sistemih (ZPlaSS) odvzela dovoljenje, ker družba ni izvedla naloženih ukrepov v skladu z odredbo Banke Slovenije. Družba namreč zamuja pri poravnavanju obveznosti do trgovcev (prodajnih mest), s katerimi ima sklenjeno pogodbo o sprejemanju plačilnih kartic Diners Club.

- Zakaj Banka Slovenije ni ukrepala prej?

Banka Slovenije je v okviru predmetnega nadzornega postopka ukrepala takoj, ko je bilo ugotovljeno, da Diners v postavljenem roku ni izpolnil zahtev iz predhodno izrečene odredbe.

- Ali drži, da nekatere banke v Sloveniji ne izpolnjujejo kapitalskih zahtev?

Vse banke v Sloveniji izpolnjujejo minimalne kapitalske zahteve in normalno poslujejo, izvajajo plačilni promet in uporabljajo instrumente denarne politike ECB.

Poleg minimalne kapitalske zahteve postavlja regulator še individualne kapitalske zahteve za vsako posamezno banko glede na njen profil tveganja, ki so višje od minimalnih zahtev. Tako zahtevo je za sistemsko pomembne banke postavila tudi Evropska bančna agencija in sicer na nivoju najkakovostnejšega temeljnega kapitala v višini 9%. Če banke teh zahtev ne izpolnjujejo, morajo sprožiti ustrezne postopke za zagotavljanje teh zahtev.

- Ali je bilo dovoljenje za opravljanje plačilnih storitev Dinersu odvzeto začasno ali trajno?

Postopek za odvzem dovoljenja Dinersu je v Banki Slovenije zaključen. Diners lahko zahteva izdajo (novega) dovoljenja za opravljanje plačilnih storitev, po postopku, ki ga predvideva ZPlaSS. Banka Slovenije zahteve za izdajo dovoljenj obravnava brez odlašanja in v vsakem primeru v zakonskem 3-mesečnem roku za odločanje, pri čemer presoja pogoje za izdajo dovoljenja, ki jih določa omenjeni zakon. Konkretnih časovnih okvirov v trenutni situaciji ne moremo napovedovati.

- Kaj pomeni odvzem dovoljenja za imetnike plačilnih kartic Diners Club in trgovce (kako je z opravljenimi obročnimi nakupi)?

Posledica odvzema dovoljenja je ta, da je moral Diners po vročitvi odločbe dne 17. 5. 2013 imetnikom plačilnih kartic, ki so kartico pridobili pri omenjeni družbi, onemogočiti kakršnokoli nadaljnjo uporabo teh kartic za izvrševanje plačilnih transakcij (npr. plačevanje na POS terminalih v trgovinah, dvigovanje gotovine na bankomatih, ...).

Odvzem dovoljenja ne vpliva na pravice in obveznosti v zvezi z izvršenimi plačilnimi transakcijami v razmerju med družbo in uporabniki plačilnih storitev (imetniki plačilnih kartic Diners Club). Obveznosti iz naslova plačilnih transakcij, ki so jih imetniki plačilnih kartic opravili s plačilnimi karticami Diners Club, ostanejo v veljavi in se nespremenjeno izpolnjujejo še naprej v skladu s pogodbami, ki so jih uporabniki sklenili z Dinersom oziroma (v zvezi z nakupi na obroke) z družbo DC FINANCE d.o.o. Navedena obveznost velja vse dokler imetniki plačilnih kartic Diners Club od druge pogodbenne stranke ne prejmejo morebitnega obvestila o tem, da je potrebno obveznosti poravnati kateri drugi osebi.

Prav tako ostanejo nespremenjene pravice in obveznosti, ki jih imajo prejemniki plačil (trgovci), s katerimi je družba sklenila pogodbo o sprejemanju plačil s karticami Diners Club.

- Kako so dolžni ravnati trgovci glede na dejstvo, da je Banka Slovenije Dinersu odvzela dovoljenje?

Diners je moral z dnem vročitve odločbe o odvzemu dovoljenja (to je 17. 5. 2013) prenehati z opravljanjem plačilnih storitev. To pomeni, da je morala omenjena družba s tem dnem imetnikom plačilnih kartic, ki so kartico pridobili pri omenjeni družbi, onemogočiti nadaljnjo uporabo teh kartic za izvrševanje plačilnih transakcij in hkrati pri tistih prejemnikih, ki so sklenili pogodbo o sprejemanju plačilnih kartic s to družbo, onemogočiti tudi sprejemanje plačil s plačilnimi karticami Diners Club, ki jih je izdala ta družba. Dolžnost blokiranja plačilnih kartic družbe Diners je na strani omenjene družbe, ki ji je bila odločba o odvzemu dovoljenja vročena.

- Ali bi bili trgovci od imetnikov plačilnih kartic Diners Club upravičeni zahtevati morebitno povračilo za nakupe, opravljene pred 17. 5. 2013 z omenjeno plačilno kartico?

Odvzem dovoljenja ne vpliva na pravice in obveznosti v zvezi z izvršenimi plačilnimi transakcijami v razmerju med družbo in uporabniki plačilnih storitev, kar pomeni, da morajo imetniki plačilnih kartic Diners Club izpolniti svoje obveznosti do Dinersa, medtem ko mora omenjena družba izpolniti svoje obveznosti do trgovcev.

- Ali je potrebno poravnati obveznosti do Dinersa, ki so nastale do 17. 5. 2013, in ali je omenjena družba v primeru neplačila upravičena imetnikom kartic zaračunati zamudne obresti?

Da, obveznosti imetnikov plačilnih kartic Diners Club do Dinersa, ki so nastale do 17. 5. 2013, je potrebno poravnati, saj odvzem dovoljenja ne vpliva na pravice in obveznosti v zvezi z izvršenimi plačilnimi transakcijami v razmerju med družbo in uporabniki plačilnih storitev. Diners je v primeru neplačila zgoraj omenjenih obveznosti s strani imetnikov kartic upravičen zaračunati zamudne obresti.

- Ali lahko imetniki plačilnih kartic Diners Club poravnajo obveznosti do Dinersa na drug (nov) transakcijski račun pri drugi banki, glede na nedavno obvestilo Dinersa o spremembi transakcijskega računa za poravnavo odprtih obveznosti?

Odvzem dovoljenja ne vpliva na pravice in obveznosti v zvezi z izvršenimi plačilnimi transakcijami v razmerju med družbo in uporabniki plačilnih storitev. Diners kot upnik ima pravico določiti nov račun, na katerega morajo imetniki kartic Diners Club - dolžniki - poravnati svoje obveznosti, če konkretne pogodbene zaveze/določila, ki veljajo med njim in imetniki kartic, to omogočajo.

- Ali so terjatve do Dinersa zavarovane kot so zavarovane bančne vloge pri bankah?

Diners je imel dovoljenje za opravljanje plačilnih storitev kot (hibridna) plačilna institucija in ne kot kreditna institucija (banka ali hranilnica), zato zanj določbe Zakona o bančništvu glede jamstva za vloge ne veljajo. Plačilna institucija mora v skladu z ZPlaSS zagotoviti varovanje denarnih sredstev uporabnikov oziroma izpolnitev svojih obveznosti do teh uporabnikov, medtem ko je v primeru kreditnih institucij koncept jamstva za vloge drugačen.

Plačilna institucija mora denarna sredstva uporabnikov, ki jih je prejela v zvezi z izvršitvijo plačilnih transakcij, voditi ločeno od lastnih denarnih sredstev in denarnih sredstev, ki jih je prejela od oseb, ki niso uporabniki, ali pa zagotoviti ustrezno zavarovanje izpolnitve svojih finančnih obveznosti do uporabnikov za primer, če plačilna institucija ne bi bila sposobna izpolniti svojih finančnih obveznosti do uporabnikov.

- Ali so kartice Diners Club, izdane v tujini, prav tako blokirane?

Odvzem dovoljenja Dinersu se nanaša na vse dejavnosti družbe, ki pomenijo opravljanje plačilnih storitev – tako na opravljanje plačilnih storitev za imetnike kartic, ki jih je izdal Diners, kot tudi na opravljanje plačilnih storitev za prejemnike plačil (trgovce), katerim sprejemanje plačil s karticami

Diners Club omogoča Diners. Kartice Diners Club, izdane v tujini, tako niso blokirane, ni pa možna njihova uporaba pri trgovcih v Sloveniji.

- Ali odločba o odvzemu dovoljenja za opravljanje plačilnih storitev vpliva na izpolnitev Dinersovih obveznosti do trgovcev, ki so nastale pred odvzecom omenjenega dovoljenja? / Ali je res, da Diners zaradi odločbe Banke Slovenije ne sme poravnati svojih zapadlih obveznosti do trgovcev?

Ne, odločba Banke Slovenije o odvzemu dovoljenja Dinersa ne omejuje pri izvrševanju njegovih zatečenih pogodbenih obveznosti. Odvzem dovoljenja namreč ne more in ne sme vplivati na pravice in obveznosti v zvezi z izvršenimi plačilnimi transakcijami v razmerju med Dinersom in uporabniki plačilnih storitev (imetniki plačilnih kartic Diners Club in prejemniki plačil, s katerimi je družba sklenila pogodbo o sprejemanju plačil s karticami Diners Club).

- Kaj lahko storijo posamezniki, ki so v tujini in imajo s seboj samo plačilni kartico Diners Club?

Konkretnih nasvetov posameznikom, ki ne morejo uporabljati zadevne kartice, ne moremo dajati. Na splošno pride v poštev uporaba drugih razpoložljivih plačilnih kartic, gotovine ali storitev hitrega prenosa denarja.

- Ali lahko imetniki drugih plačilnih kartic zaupajo svojim ponudnikom plačilnih storitev, ki podobno kot Diners ponujajo plačilne storitve v smislu izdajanja in sprejemanja plačilnih kartic?

Pri konkretnem postopku, katerega posledica je bila odločba o odvzemu dovoljenja Dinersu za opravljanje plačilnih storitev kot hibridna plačilna institucija, je šlo za postopek odločanja Banke Slovenije v posamični zadevi, ki ne vpliva na druge izdajatelje plačilnih kartic.

NOVO – 05.06.2013

- Kdaj bo ponovno mogoče plačevati s kartico Diners Club?

Odgovor na vprašanje, kdaj bodo lahko uporabniki zopet uporabljali plačilne kartice Diners Club, ki jih je izdal Diners (pa tudi, kdaj bo mogoče s karticami Diners Club ne glede na izdajatelja plačevati pri trgovcih, ki so z Dinersom sklenili pogodbo o sprejemanju plačil s temi karticami), je povezan s pridobitvijo – oziroma imetništvom – ustreznega dovoljenja s strani nosilca zadevne dejavnosti. Aktivnosti, ki omogočajo poslovanje s plačilnimi karticami Diners Club, so namreč v skladu z ZPlaSS plačilne storitve. Vsak subjekt, ki bi želel nastopati v vlogi ponudnika plačilnih storitev, pa mora imeti s strani pristojnega organa matične države članice Evropske unije (za slovenske finančne družbe je to Banka Slovenije) izdano ustrezno dovoljenje. Finančna družba z že izdanim ustreznim dovoljenjem lahko začne opravljati plačilne storitve, ki jih še ni opravljala, v zelo kratkem času. V kolikor pa želi plačilne storitve opravljati gospodarska družba, ki še nima ustreznega dovoljenja (zaradi odvzetega dovoljenja tudi npr. Diners), mora najprej le-to pridobiti. Banka Slovenije obravnava vse prejete zahteve za izdajo dovoljenja brez odlašanja, v zvezi z zahtevami za izdajo dovoljenja za opravljanje plačilnih storitev kot plačilna institucija pa je zakonsko določen rok za odločanje Banke Slovenije tri mesece.