



**Direktiva 2014/92/EU Evropskega parlamenta in Sveta o primerljivosti nadomestil, povezanih s plačilnimi računi, zamenjavi plačilnih računov in dostopu do osnovnih plačilnih računov (PAD)**



Maja Zohil,  
Banka Slovenije

## Diskrecije po PAD

- Direktiva PAD v določeni meri omogoča drugačno ureditev in državam članicam omogoča diskrecije glede določenih posebnosti. Banka Slovenije je v mesecu juniju ponudnikom plačilnih storitev posredovala vprašalnik, s katerim je zbrala njihova stališča glede posameznih diskrecij. Stališča so bila v največji možni meri upoštevana pri oblikovanju končnih predlogov nacionalne ureditve.
- PAD lahko razdelimo na tri vsebinske sklope:
  - preglednost in primerljivost nadomestil,
  - zamenjava plačilnih računov,
  - osnovni plačilni račun.

## Preglednost in primerljivost nadomestil

- Banka Slovenije bo na svojih spletnih straneh objavila *končni seznam s standardizirano terminologijo za najbolj reprezentativne storitve, povezane s plačilnim računom, za katere se plačuje nadomestilo* (uskklajen s terminologijo iz končnega seznama, ki ga bo pripravila EBA, Evropska komisija pa objavila v obliki RTS. Poleg seznama se bo oblikoval tudi skupni simbol – ITS).
- Seznam bo moral vsak ponudnik plačilnih storitev brezplačno zagotoviti potrošniku pred sklenitvijo okvirne pogodbe za plačilni račun ter zagotoviti, da bo *dokument z informacijami o nadomestilih* vedno na voljo potrošniku. Ponudnik plačilnih storitev bo moral te izraze uporabljati tudi v svojih pogodbah s potrošniki in pri oglaševanju.

## Preglednost in primerljivost nadomestil

- Ponudnik plačilnih storitev bo moral potrošniku vsaj enkrat letno brezplačno zagotoviti *obračun* vseh zaračunanih nadomestil za storitve, povezane s plačilnim računom.
- Banka Slovenije bo na svoji spletni strani potrošnikom brezplačno omogočila *primerjavo nadomestil*, vključno z nadomestili za storitve s končnega seznama s standardizirano terminologijo, ki jih zaračunavajo ponudniki plačilnih storitev v Republiki Sloveniji. Podrobnejši način in obliko objave nadomestil bo urejal podzakonski predpis Banke Slovenije.

## Zamenjava plačilnih računov

---

Predlog ZPlaSS-E ureja zamenjavo plačilnega računa znotraj države članice in čezmejno zamenjavo.

Zamenjavo plačilnega računa bo moral omogočiti ponudnik plačilnih storitev vsakemu potrošniku, ki bo odprl ali bo imel plačilni račun pri ponudniku plačilnih storitev v Republiki Sloveniji. Morebitna nadomestila, ki jih bo prenosni ali prejemni ponudnik plačilnih storitev zaračunaval potrošniku za katero koli storitev v postopku zamenjave bodo morala biti primerna in v skladu z dejanskimi stroški ponudnika plačilnih storitev. Ponudnik plačilnih storitev bo potrošniku odgovoren za pravilno izvedbo zamenjave plačilnega računa. Izjeme bodo veljale le za izjemne in nepredvidljive okoliščine.

## Zamenjava plačilnih računov

---

### **– znotraj države članice:**

Postopek zamenjave bo začel prejemni ponudnik plačilnih storitev na zahtevo potrošnika.

Začetek postopka zamenjave – ko bo od potrošnika prejel pisno pooblastilo, v katerem bo potrošnik podrobneje opredelil, kaj bo želel prenesti na nov račun:

- dohodna kreditna plačila,
- trajne naloge,
- direktne obremenitve,
- morebitno preostalo pozitivno stanje denarnih sredstev,
- ali bo želel račun pri prenosnem ponudniku plačilnih storitev tudi zapreti ter s katerim datumom.

Prejemni in prenosni ponudnik plačilnih storitev bosta dolžna izvesti vse postopke pri zamenjavi plačilnega računa, ki jih bo določalo pooblastilo potrošnika, pri čemer celoten postopek zamenjave ne bo smel trajati dlje kot 12 delovnih dni.

## Zamenjava plačilnih računov

### – čezmejna zamenjava:

Ponudnik plačilnih storitev, pri katerem bo imel potrošnik plačilni račun, bo moral potrošniku v primeru, ko mu bo ta sporočil, da bo želel odpreti plačilni račun pri ponudniku plačilnih storitev v drugi državi članici, ob prejemu take zahteve brezplačno zagotoviti:

- seznam vseh obstoječih aktivnih trajnih nalogov in soglasij za direktne obremenitve, ki jih bo upravljal plačnikov ponudnik plačilnih storitev,
- informacije, ki bodo na voljo o ponavljajočih se dohodnih kreditnih plačilih in direktnih obremenitvah, ki jih bo upravljal prejemnik plačila, izvršenih na potrošnikovem plačilnem računu v zadnjih 13 mesecih,
- prenesti morebitno pozitivno stanje denarnih sredstev,
- zapreti plačilni račun potrošnika, če bo ta to zahteval.

## Osnovni plačilni račun

Osnovni plačilni račun – plačilni račun s točno določenim naborom storitev, ki so opredeljene v PAD, bodo dolžne **zagotavljati vse banke** v Republiki Sloveniji pod nediskriminatornimi pogoji.

**Obveznost zavrnitve** odprtja osnovnega računa - kršitev določb ZPPDFT.

**Možnost zavrnitve** odprtja osnovnega računa (iz enakih razlogov bo banka lahko tudi prekinila pogodbo):

- če bo potrošnik že imel plačilni račun (vpogled v register TRR),
- če bo kršil pogodbeno ali drugo obveznost in bo imela kršitev vse znake kaznivega dejanja zoper banko oziroma njenega zaposlenega,
- v primeru če se bo zoper potrošnika vodila izvršba na denarna sredstva pri bankah (*dopusten razlog glede na namen direktive vs. tveganje za banke*).

## Osnovni plačilni račun - nadomestila

---

Vprašanje nadomestil za storitve, ki jih bo moral vključevati osnovni plačilni račun:

- sestanki s predstavniki Združenja bank Slovenije,
- metodologijo za določitev zneska nadomestila za osnovni plačilni račun in z njim povezane storitve bo predpisala Banka Slovenije v podzakonskem aktu.

## Drugo

---

Razkritje informacij o izrečenih ukrepih v zvezi z vsebinami iz PAD po vzoru razkritij iz ZBan-2.

Izvensodno reševanje potrošniških sporov.

Prekrški za kršitve novih obveznosti.

Osnutek predloga posredovan MF oktobra 2015.  
Rok za implementacijo PAD – september 2016.