

Na podlagi 5. člena Sklepa o poročanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev (Uradni list RS, št. 29/18) in v skladu s tretjim odstavkom 29. člena Zakona o Banki Slovenije (Uradni list RS, št. 72/06 – UPB1, 59/11 in 55/17) izdaja namestnik guvernerja Banke Slovenije

NAVODILO

ZA IZVAJANJE SKLEPA O POROČANJU PODATKOV O NADOMESTILIH ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV

1. člen

(predmet urejanja)

To navodilo ureja:

1. nabor plačilnih storitev ter z njimi povezanih dodatnih in pomožnih storitev, vključno s storitvami s seznama s standardizirano terminologijo, v zvezi s katerimi je obveznik poročanja dolžan poročati Banki Slovenije podatke o nadomestilih po Sklepu o poročanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev (Uradni list RS, št. 29/18);
2. način, obliko in roke poročanja obveznika poročanja podatkov o višinah in datumih pričetka veljavnosti nadomestil za storitve iz prve točke tega člena (v nadaljevanju: nadomestila).

2. člen

(oblika poročanja)

Za poročanje Banki Slovenije uporabi obveznik poročanja Aplikacijo za poročanje nadomestil za plačilne storitve (v nadaljevanju: Aplikacija PNPS).

3. člen

(način poročanja)

1) Za namene poročanja pridobi obveznik poročanja ustrezno kvalificirano digitalno potrdilo, ki je v skladu z varnostnimi zahtevami Banke Slovenije za digitalna potrdila in določbami zakona, ki ureja elektronsko poslovanje in elektronsko podpisovanje. Varnostne zahteve Banke Slovenije za digitalna potrdila določa navodilo, ki ureja varno elektronsko poslovanje poslovnih subjektov z Banko Slovenije, objavljeno na spletnih straneh Banke Slovenije.

2) Obveznik poročanja mora zagotoviti kvalificirano digitalno potrdilo, ki se glasi na osebo, ki bo pri obvezniku poročanja odgovorna za poročanje Banki Slovenije v skladu s tem navodilom (v nadaljevanju: odgovorna oseba), in ga aktivirati pri Banki Slovenije pred pričetkom njegove uporabe na način, da javni del kvalificiranega digitalnega potrdila in pripadajoči javni ključ pošlje Banki Slovenije: (i) elektronsko na naslov tarife@bsi.si, z izpolnitvijo vsakokrat veljavnega obrazca za vlogo za prijavo digitalnega potrdila za dostop do spletne aplikacije Poročanje nadomestil za plačilne storitve (v nadaljevanju: vloga), ki ga

obveznik poročanja pridobi na spletni strani Banke Slovenije, in hkrati (ii) prek poštne pošiljke pošlje še natisnjeno izpolnjeno vlogo, podpisano s strani zakonitega zastopnika, na naslov:

Banka Slovenije

Plačilni in poravnalni sistemi

Slovenska 35

1505 Ljubljana.

3) Na podlagi prejete in pravilno izpolnjene elektronske in pisne vloge Banke Slovenije kvalificirano digitalno potrdilo obveznika poročanja aktivira najkasneje v petih delovnih dneh po prejemu pisne vloge. O uspešno opravljeni aktivaciji je pošiljatelj obveščen s povratnim elektronskim sporočilom. Hkrati je odgovorni osebi, za katero je izdano kvalificirano digitalno potrdilo, omogočen vstop v Aplikacijo PNPS prek spletne povezave, dostopne obvezniku poročanja na spletnih straneh Banke Slovenije.

4) Obveznik poročanja mora za namene poročanja po tem navodilu pridobiti najmanj eno kvalificirano digitalno potrdilo.

5) Obveznik poročanja lahko v skladu z navodilom, ki ureja varno poslovanje poslovnih subjektov z Banko Slovenije, prekliče uporabo kvalificiranega digitalnega potrdila pred potekom obdobja njegove veljavnosti.

4. člen

(opredelitev izrazov)

1) Izrazi

1. »vodenje računa«,
2. »izdaja debetne kartice«,
3. »izdaja kreditne kartice«,
4. »prekoračitev«,
5. »kreditno plačilo«,
6. »trajni nalog«,
7. »direktna obremenitev«,
8. »dvig gotovine«,

uporabljeni v tem navodilu, imajo enak pomen kot isti izrazi, opredeljeni v Delegirani uredbi Komisije (EU) 2018/32 z dne 28. septembra 2017 o dopolnitvi Direktive 2014/92/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za standardizirano terminologijo Unije za najbolj reprezentativne storitve, vezane na plačilni račun (UL L št. 6 z dne 11. 1. 2018).

2) Ostali izrazi, uporabljeni v tem navodilu, imajo naslednji pomen:

1. »komitent« je imetnik plačilnega računa pri ponudniku plačilnih storitev, ki zanj opravlja posamezno plačilno storitev;
2. »plačilni račun« je račun, ki ga odpre ponudnik plačilnih storitev v imenu enega ali več komitentov in se uporablja za izvršitev plačilnih transakcij;
3. »malo plačilo« pomeni vsako plačilo, ki se glasi na znesek plačila do vključno 50.000 eurov. V primeru plačil v tuji valuti se upošteva enak mejni znesek protivrednosti plačila v eurih;
4. »veliko plačilo« pomeni vsako plačilo, ki se glasi na znesek plačila nad 50.000 eurov. V primeru plačil v tuji valuti se upošteva enak mejni znesek protivrednosti plačila v eurih;
5. »interno plačilo« je plačilo na podlagi položene gotovine ali v breme plačilnega računa plačnika pri ponudniku plačilnih storitev in v dobro plačilnega računa prejemnika plačila pri istem ponudniku plačilnih storitev;
6. »eksterno plačilo« je plačilo na podlagi položene gotovine ali v breme plačilnega računa plačnika pri ponudniku plačilnih storitev in v dobro plačilnega računa prejemnika plačila pri drugem ponudniku plačilnih storitev;
7. »takojšnje plačilo« je kreditno plačilo, ki je na voljo neprestano (24/7/365) in pri katerem se (skoraj) takoj po odreditvi plačilnega naloga s strani plačnika izvrši tudi odobritev računa prejemnika plačila;
8. »UPN« je univerzalni plačilni nalog, ki omogoča avtomatizirani zajem optično čitljivih podatkov;
9. »množično plačilo« je kreditno plačilo, s katerim plačnik poravnava obveznosti do večjega števila prejemnikov plačila in je izvršeno v breme plačnikovega računa v skupnem znesku, v ločenih individualnih zneskih pa v dobro plačilnih računov enega ali več prejemnikov plačila.

5. člen

(nabor storitev, za katere se poroča višina nadomestil)

1) Nabor storitev, ki jih obveznik poročanja nudi komitentom, ki so potrošniki (rezidenti), v zvezi s katerimi mora poročati Banki Slovenije podatke o nadomestilih, in povezava do spletne strani ponudnika plačilnih storitev, kjer so navedena nadomestila objavljena:

1. Vodenje plačilnega računa in povezane storitve

1.1 Vodenje računa

1.1.1 Odprtje

1.1.2 Vodenje (mesečno)

1.1.3 Zaprtje (pred potekom 6 mesecev)

1.2 Zagotavljanje spletnega bančništva

1.2.1 Pristop

1.2.2 Uporaba (mesečno)

1.3 Zagotavljanje mobilnega bančništva

1.3.1 Pristop

1.3.2 Uporaba (mesečno)

2. **Kartični plačilni instrumenti**

2.1 Izdaja debetne kartice

2.2 Izdaja kreditne kartice, vključno s kartico z odloženim plačilom

2.2.1 Izdaja

2.2.2 Članarina (letno)

2.3 Dvig gotovine z debetno kartico v državi ali čezmejno

2.3.1 Lastni bankomat

2.3.2 Bankomat drugega ponudnika plačilnih storitev

2.3.3 Okence drugega ponudnika plačilnih storitev

2.4 Dvig gotovine s kreditno kartico, vključno s kartico z odloženim plačilom, v državi ali čezmejno

2.5 Polog gotovine (bankovci in kovanci)

2.5.1 Okence – bankovci

2.5.2 Okence – kovanci

2.5.3 Bankomat – bankovci

2.6 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu v tretji državi

2.7 Dvig gotovine s kreditno kartico, vključno s kartico z odloženim plačilom, na bankomatu v tretji državi

3. **Kreditno plačilo in direktna obremenitev SEPA – v državi (veliko in malo) in čezmejno (malo)**

3.1 Kreditno plačilo – okence

3.1.1 Interno – veliko (ročna obdelava)

3.1.2 Interno – malo (ročna obdelava)

3.1.3 Eksterno – veliko (ročna obdelava)

3.1.4 Eksterno – malo (ročna obdelava)

3.1.5 UPN – interno (optično čitljivi podatki)

3.1.6 UPN – eksterno (optično čitljivi podatki)

3.1.7 Takojšnje

3.2 Kreditno plačilo – elektronska banka

3.2.1 Interno – veliko

3.2.2 Interno – malo

3.2.3 Eksterno – veliko

3.2.4 Eksterno – malo

3.2.5 Takojšnje

3.3 Kreditno plačilo – mobilna banka

3.3.1 Interno – veliko

3.3.2 Interno – malo

3.3.3 Eksterno – veliko

3.3.4 Eksterno – malo

3.3.5 Takojšnje

3.4 Trajni nalog

3.4.1 Interni

3.4.2 Eksterni

3.5 Direktna obremenitev

3.5.1 Interna (zaračunana plačniku)

3.5.2 Eksterna (zaračunana plačniku)

4. Čezmejno kreditno plačilo SEPA (veliko)

4.1 Okence

4.2 Elektronska banka

4.3 Mobilna banka

5. Čezmejno kreditno plačilo ne-SEPA

5.1 Veliko

5.2 Malo

6. Prekoračitev

6.1 Prekoračitev

7. Povezava do spletne strani ponudnika plačilnih storitev

2) Nabor storitev, ki jih obveznik poročanja nudi komitentom, ki niso potrošniki (rezidenti), v zvezi s katerimi mora poročati Banki Slovenije podatke o nadomestilih, in povezava do spletne strani ponudnika plačilnih storitev, kjer so navedena nadomestila objavljena:

1. Vodenje računa in povezane storitve

1.1 Povezava do spletne strani ponudnika plačilnih storitev

1.2 Vodenje plačilnega računa

1.2.1 Odprtje

1.2.2 Vodenje (mesečno)

1.2.3 Zaprtje

1.3 Zagotavljanje spletnega bančništva

1.3.1 Pristop

1.3.2 Uporaba (mesečno)

1.4 Zagotavljanje mobilnega bančništva

1.4.1 Pristop

1.4.2 Uporaba (mesečno)

2. Kreditno plačilo in direktna obremenitev SEPA – v državi (veliko in malo) in čezmejno (malo)

2.1 Kreditno plačilo – okence

2.1.1 Interno – veliko (ročna obdelava)

2.1.2 Interno – malo (ročna obdelava)

2.1.3 Eksterno – veliko (ročna obdelava)

2.1.4 Eksterno – malo (ročna obdelava)

2.1.5 UPN – interno (optično čitljivi podatki)

2.1.6 UPN – eksterno (optično čitljivi podatki)

2.1.7 Takojšnje

2.2 Kreditno plačilo – elektronska banka

2.2.1 Interno – veliko

2.2.2 Interno – malo

2.2.3 Eksterno – veliko

2.2.4 Eksterno – malo

2.2.5 Takojšnje

2.3 Kreditno plačilo – mobilna banka

2.3.1 Interno – veliko

2.3.2 Interno – malo

2.3.3 Eksterno – veliko

2.3.4 Eksterno – malo

2.3.5 Takojšnje

2.4 Kreditno plačilo – množično plačilo

2.4.1 Interno

2.4.2 Eksterno

2.5 Trajni nalog

2.5.1 Interni

2.5.2 Eksterni

2.6 Direktna obremenitev

2.6.1 Interna

2.6.2 Pravna oseba v vlogi plačnika – interno

2.6.3 Pravna oseba v vlogi plačnika – eksterno

2.6.4 Pravna oseba v vlogi prejemnika plačila

2.7 Prilivi na račun

3. Čezmejno kreditno plačilo SEPA (veliko)

3.1 Okence

3.2 Elektronska banka

3.3 Mobilna banka

3.4 Prilivi na račun

4. Čezmejno kreditno plačilo ne-SEPA

4.1 Veliko

4.2 Malo

5. Povezava do spletne strani ponudnika plačilnih storitev

(navodila za poročanje nadomestil z uporabo Aplikacije PNPS)

1) Odgovorna oseba v Aplikacijo PNPS vnaša (i) spremembe višin nadomestil oziroma nadomestila, ki jih obveznik poročanja zaračunava uporabnikom plačilnih storitev in (ii) datume pričetka veljavnosti nadomestil. Ustrezno shranjena nadomestila so na dan pričetka njihove veljavnosti neposredno objavljena na spletnih straneh Banke Slovenije.

2) Odgovorna oseba poroča nadomestila za storitve iz 5. člena tega navodila pred ali najkasneje na dan pričetka njihove veljavnosti. To stori tako, da z izbiro ustrezne kategorije in nadaljnjo izbiro ene izmed podkategorij izbere tisto postavko plačilne storitve, pri kateri je prišlo do spremembe. S tem dobi vpogled v evidenco dotlej vnesenih višin nadomestil za izbrano plačilno storitev in datumov pričetka njihove veljavnosti ter povezavo do polj za vnos novega datuma in vrednosti. Povezava »dodaj« vodi do polj »vrednost« (za vnos nove višine nadomestila) in »začetni datum« (za vnos datuma pričetka veljavnosti nove višine nadomestila).

3) Odgovorna oseba lahko novo višino nadomestila v polje »vrednost« vnese kadarkoli pred ali najkasneje na datum pričetka njegove veljavnosti, kasneje pa tega ne more storiti, saj vnos preteklega datuma v Aplikacijo PNPS ni mogoč. V primeru, da obveznik poročanja ugotovi, da je poročal nepravilne podatke, bodisi napačno višino nadomestila bodisi napačen datum pričetka veljavnosti nadomestila, mora o tem brez odlašanja obvestiti Banko Slovenije. Pisno obrazložitev, na osnovi katere Banka Slovenije napačno poročana nadomestila vnese ročno, se v tem primeru posreduje na elektronski naslov tarife@bsi.si.

4) Odgovorna oseba vnaša podatke ob upoštevanju naslednjih pravil:

- a) V polje »vrednost« se vpisujejo zneski v eurih, na dve decimalni mesti natančno, brez navedbe valute.
- b) Če znotraj posameznih storitev, kot so razčlenjene v posameznem obrazcu, ponudnik plačilnih storitev razlikuje višine nadomestil, se vpiše najvišje nadomestilo, če s tem navodilom ni določeno drugače.
- c) Ne glede na prejšnjo točko tega odstavka, ponudnik plačilnih storitev v okviru 3. točke prvega odstavka 5. člena tega navodila v primeru, da razlikuje višine nadomestil glede na blagovno znamko kartice, vpiše nadomestilo za vsako posamezno blagovno znamko kartice.
- d) V primeru, da ponudnik plačilnih storitev za posamezno storitev razlikuje višine nadomestil za komitente in nekomitente, se vpiše nadomestilo za komitente.
- e) Če ponudnik plačilnih storitev posamezno storitev ponuja brezplačno, se v posamezno polje obrazca vnese »0«. Če posamezne storitve ne ponuja, se vnese »—«.
- f) V primeru, ko je nadomestilo izraženo v odstotkih od zneska plačila, se poleg odstotka vpiše najnižje in najvišje nadomestilo, če sta višini posebej določeni (primer: »1,00 % (min 1,00 in max 10,00)«).
- g) V primeru, ko se višina nadomestila razlikuje glede na prejemnika plačila, ki je bodisi fizična bodisi pravna oseba, se vpiše obe višini nadomestil (primer: »na TRR f. o. 0,00, na TRR p. o. 1,84«).
- h) V primeru, da do določene višine plačila obveznik poročanja zaračunava drugačno nadomestilo, kot sicer, se poroča obe ali več višin nadomestila (primer: »do 960 EUR 1,45, sicer 0,15 % (max 4,00)«).

(prehodni določbi)

Obvezniki poročanja po tem navodilu prvič posredujejo Banki Slovenije spremenjene podatke o nadomestilih, ki jih bodo zaračunavali od vključno 1. novembra 2018 dalje.

8. člen

(razveljavitev navodila)

Z dnem začetka uporabe tega navodila preneha veljati Navodilo za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev (Uradni list RS, št. 56 /17).

9. člen

(končna določba)

To navodilo začne veljati naslednji dan po objavi v Uradnem listu Republike Slovenije, uporabljati pa se začne 1. novembra 2018.

Ljubljana, dne 3. maja 2018

dr. Primož Dolenc l.r.

namestnik guvernerja
Banke Slovenije