

# Letno poročilo 2025

marec 2026

## Kazalo

<b>3</b>	<b>Nagovor predsednika Nacionalnega sveta za plačila</b>
<b>4</b>	<b>1 Trg plačilnih storitev v letu 2025</b>
<b>6</b>	<b>2 Povzetek ključnih aktivnosti NSP v letu 2025</b>
<b>6</b>	2.1 Delovanje NSP
<b>6</b>	2.2 Izvajanje Strategije razvoja trga plačil v Sloveniji za obdobje 2024–2028
<b>7</b>	2.3 V okviru NSP redno obravnavane tematike
<b>7</b>	Takojšnja plačila
<b>8</b>	Digitalni evro
<b>8</b>	Osnovni plačilni račun
<b>9</b>	2.4 Druge tematike, obravnavane v okviru NSP
<b>11</b>	<b>Pogled naprej</b>
<b>12</b>	<b>Seznam sodelujočih v NSP v letu 2025</b>

## Nagovor predsednika Nacionalnega sveta za plačila

Spoštovani,

v letu 2025 se je nadaljevala transformacija ekosistema plačil, ki jo poganjajo hkratni tehnološki, regulatorni in geopolitični dejavniki. Uporabniki plačilnih storitev vse bolj pričakujejo takojšnja, enostavna in intuitivna plačila, pri čemer digitalna in posamezniku prilagojena uporabniška izkušnja (p)ostaja pomembna konkurenčna prednost. Ob tem je zaupanje v varnost plačil ključno za širitev spletnih in mobilnih plačil. Glavni izziv razvoja trga plačil tako ob izboljševanju uporabniške izkušnje ostajata visoka varnost plačil in zaupanje uporabnikov plačilnih storitev.

Nacionalni svet za plačila (NSP) ima posebno vlogo pri razvoju trga plačil v Sloveniji. Kot stičišče ključnih deležnikov slovenskega trga plačil omogoča usklajevanje različnih interesov. Skupni cilji, zapisani v Sklepu o vzpostavitvi NSP, tj. podpirati uravnotežen in trajnosten razvoj trga varnih in učinkovitih plačilnih storitev v Sloveniji ter zagotoviti njegove prilagoditve spremembam v mednarodnem okolju, ostajajo relevantni.

Pomemben element pri doseganju teh ciljev so aktivnosti delovnih skupin za naslovitev strateških iniciativ iz Strategije razvoja trga plačil v Sloveniji za obdobje 2024–2028 (Strategija). NSP je v letu 2025 znova potrdil, da njegova največja vrednost ni le v izmenjavi informacij, temveč v kulturi dialoga in v konkretnih aktivnostih, ki so potrebne za izboljšanje učinkovitosti trga plačil v Sloveniji.

Pomembno vlogo pri zagotavljanju finančne vključenosti potrošnikov ima zakonsko urejeni institut osnovnega plačilnega računa, pravica do katerega mora biti razumljiva, pregledna in dejansko uresničljiva. Priprava in distribucija informativnega letaka z informacijami o pravici do osnovnega plačilnega računa je konkreten primer, kako lahko delo NSP prinese oprijemljive rezultate za uporabnike plačilnih storitev.

Pred vami je poročilo o delu NSP v letu 2025, ki ne beleži le aktivnosti, temveč odraža tudi odgovornost in zrelost razprav ter skupno zavedanje, da so plačila več kot tehnologija – so ključna infrastruktura sodobne družbe.

Vabljeni k branju.

**Simon Anko**

predsednik Nacionalnega sveta za plačila

Leto 2025 je jasno pokazalo, da so plačila tudi pomembna geostrateška tema. Uveljavitev *Uredbe o takojšnjih plačilih* (IPR) ter nadaljevanje projekta Digitalni evro potrjujeta, da Evropska unija plačila vse bolj razume kot ključno infrastrukturno komponento notranjega trga in pomemben element finančne in s tem tudi gospodarske odpornosti. Ob naraščajočem strateškem pomenu plačil vse bolj izstopa njihova varnost, ki je bistvena za ohranjanje zaupanja uporabnikov plačilnih storitev.

Evropska centralna banka (ECB) in Evropski bančni organ (EBA) sta v *Poročilu o goljufijah pri plačilih* ocenila, da je škoda zaradi goljufij pri plačilih v letu 2024 znašala 4,2 milijarde evrov. Večina te škode je izvirala iz goljufij pri kreditnih prenosih in kartičnih plačilih. Vrednost goljufivih kreditnih prenosov je v letu 2024 znašala 2,5 milijarde evrov, kar predstavlja 0,001 % vseh kreditnih prenosov, medtem ko je vrednost goljufivih kartičnih plačil znašala 1,3 milijarde evrov oziroma 0,033 % vseh kartičnih plačil.

Novembra 2025 je bil po dolgotrajnih zakonodajnih pogajanjih dosežen politični dogovor o prihodnjem evropskem zakonodajnem okviru na področju plačilnih storitev – reviziji *Direktive o plačilnih storitvah na notranjem trgu* (PSD2). Ta vključuje predlog nove *Uredbe o plačilnih storitvah na notranjem trgu* (PSR), ki določa pravila za ponudnike in uporabnike plačilnih storitev, ter predlog nove *Direktive o plačilnih storitvah na notranjem trgu* (PSD3), ki ureja zlasti dostop plačilnih institucij do opravljanja plačilnih storitev in nadzor nad njimi. Osrednja pozornost nove zakonodaje je namenjena ureditvi preprečevanja in porazdelitve (finančne) odgovornosti za goljufije pri plačilih, kar bo ustvarilo stabilnejši in predvidljivejši trg plačilnih storitev ter odprlo prostor za nadaljnje inovacije.

Vzporedno z naslavljanjem vprašanj varnosti plačil se je na ravni Evropske unije okrepila razprava o strateški avtonomiji plačilnega ekosistema. V skladu s *Strategijo Evrosistema za plačila malih vrednosti* se nadaljujejo prizadevanja tržnih deležnikov za oblikovanje vseevropske rešitve za plačila malih vrednosti na prodajnem mestu, ki bi temeljila prav na takojšnjih plačilih.

Začetek uporabe IPR v letu 2025 pomeni, da je prenos denarnih sredstev izveden v nekaj sekundah, 24 ur na dan, vse dni v letu. Prehod na takojšnjost je zahteval visoko stopnjo koordinacije in sodelovanja vseh deležnikov na trgu plačil – od ponudnikov plačilnih storitev in upravljavcev infrastrukture do regulatorjev. V Sloveniji so takojšnja plačila konec leta 2025 predstavljala že več kot 80 % vseh domačih kreditnih plačil.

Pomemben mejnik je v letu 2025 s preходом v naslednjo fazo, namenjeno zagotovitvi pripravljenosti na izdajo, zabeležil tudi projekt Digitalni evro. Razprava se vse bolj osredotoča na tehnične vidike digitalnega evra, zagotavljanje odlične uporabniške izkušnje, zasebnost in sobivanje z obstoječimi rešitvami. Če bo digitalni evro izdan, bo moral služiti ljudem – kot digitalna oblika gotovine, ki bo dopolnila obstoječe načine plačevanja in krepila zaupanje v evropski denarni sistem.

## Povzetek ključnih aktivnosti NSP v letu 2025

### 2.1 Delovanje NSP

NSP se je v letu 2025 sestal na treh sejah, in sicer marca (letna seja), septembra in decembra. Sekretariat NSP, ki je vzpostavljen znotraj Banke Slovenije, je zagotavljal logistično, organizacijsko in vsebinsko podporo delovanju NSP ter skrbel za sprotno obveščanje članov o aktualnem dogajanju na področju plačil v evropskih in mednarodnih institucijah. V ta namen so člani NSP v letu 2025 prejeli šest izdaj E-novic, ki so namenjene pravočasnemu prenosu relevantnih informacij ter krepitvi razumevanja razvojnih trendov na področju plačil.

### 2.2 Izvajanje Strategije razvoja trga plačil v Sloveniji za obdobje 2024–2028

Leto 2025 je zaznamoval prehod Strategije iz faze postavljanja temeljev v fazo konkretnjših izvedbenih aktivnosti. NSP je v drugem letu izvajanja Strategije nadaljeval usmerjeno delo na prvih treh strateških iniciativah, ki naslavljajo ključne potrebe sodobnega trga plačil: (i) uporabniško izkušnjo, (ii) varnost elektronskih plačil ter (iii) možnost elektronskega plačevanja na prodajnih mestih.

*Delovna skupina NSP za razvoj enostavnih rešitev za plačevanje z dobro uporabniško izkušnjo v skladu s potrebami oziroma pričakovanji uporabnikov, vključno ranljivih skupin, se je v letu 2025 osredotočila na preučitev možnosti poenotenja uporabniške izkušnje pri nekartičnih plačilnih rešitvah na osnovi zahtevka za plačilo. V okviru tega je bil pripravljen pregled posameznih identificiranih primerov uporabe, ki podrobneje opredeljuje trenutne pomanjkljivosti in prednosti uvedbe zahtevka za plačilo. V nadaljevanju dela je predvidena najprej obravnava vsebine med člani delovne skupine NSP, izbor primerov uporabe in določitev prioritet ter nato podaja konkretnih predlogov NSP.*

*Delovna skupina NSP za naslavljanje varnostnih vidikov elektronskih plačil je v letu 2025 vzpostavila celovit načrt aktivnosti,*

usmerjenih v krepitev odpornosti ekosistema plačil na obstoječe in prihodnje oblike goljufij ter s tem zaupanja v digitalni plačilni ekosistem. Identificirana so bila tri ključna vsebinska področja: (i) tehnične in varnostne smernice za digitalne kanale in prodajna mesta; (ii) odkrivanje, preprečevanje in odzivanje na goljufije ter (iii) ozaveščanje in izobraževanje uporabnikov plačilnih storitev – potrošnikov, poslovnih subjektov in trgovcev. V podporo nadaljnjemu delu bo delovna skupina pripravila analizo obstoječih nacionalnih ukrepov za izboljšanje varnosti elektronskih plačil ter analizo potreb in zahtev za morebitno vzpostavitev Nacionalnega foruma za varnost elektronskih plačil.

*Delovna skupina NSP za fazno zagotovitev sprejema elektronskega plačevanja na prodajnih mestih* je v letu 2025 začela izvajati več ključnih aktivnosti, usmerjenih v podporo širšemu sprejemanju elektronskih načinov plačevanja na prodajnih mestih. V letu 2025 je delovna skupina obravnavala zakonodajno iniciativo za zagotovitev obveznega sprejemanja vsaj enega elektronskega načina plačila, člani delovne skupine pa so na pristojno ministrstvo naslovili več pobud in predlogov sprememb. Vzporedno je potekala priprava pripomočka za primerjavo stroškov trgovcev pri gotovinskem in elektronskem plačevanju na prodajnih mestih ter informativnega letaka za ozaveščanje prodajnih mest o različnih možnostih prejemanja plačil.

### **2.3 V okviru NSP redno obravnavane tematike**

#### **Takojšnja plačila**

9. oktobra 2025 so v skladu z IPR v celoti zaživela takojšnja plačila, ki so med bankami in hranilnicami v evrskem območju izvedena v nekaj sekundah, 24 ur na dan, vse dni v letu. Gre za pomemben mejnik v razvoju evropskega plačilnega prostora. Njihova ključna prednost je takojšnja razpoložljivost denarnih sredstev prejemniku plačila za potrošnjo ali investiranje, kar pomeni tudi sprostitvev denarnih sredstev, ki bi bila sicer »ujeta« v finančnem sistemu.

NSP je v letu 2025 aktivno spremljal uveljavitev IPR in posebno pozornost namenil usklajeni ter enotni komunikaciji z uporabniki, torej potrošniki in podjetji. Člani NSP so se dogovorili o jasnem, razumljivem in pravočasnem obveščanju uporabnikov plačilnih storitev o spremembah, ki jih prinaša IPR, vključno z (i) informacijami, v katerih primerih bodo plačilne transakcije zavrnjene; (ii) obvestili o tem, da si lahko uporabniki plačilnih storitev sami določajo limite takojšnjih plačil, ki jih bodo pošiljali, ter (iii) enostavnim opisom postopka preverjanja prejemnika plačila in njegovih posledic za uporabnike plačilnih storitev.

Ob regulatornih spremembah na ravni EU je NSP redno spremljal tudi razvoj slovenske sheme takojšnjih plačil Flik.

### **Digitalni evro**

NSP je bil o napredku projekta Digitalni evro redno seznanjen na sejah in prek E-novic. Natančneje so bili predstavljeni glavni dosežki pripravljalne faze, ki zajemajo pripravo tehničnega pravilnika plačilne sheme, izbiro evropskih podjetij, ki bodo razvijala del končne rešitve digitalnega evra, uspešno izvedene tehnične in uporabniške analize ter delo na metodologiji za limite na imetja digitalnega evra in plačilih brez povezave (*offline*).

Konec oktobra 2025 se je zaključila pripravljalna faza projekta Digitalni evro, ki je postavila temelje za izdajo digitalnega evra. Svet Evropske centralne banke je hkrati potrdil pričetek naslednje faze projekta, katere cilj je tehnična pripravljenost na izdajo digitalnega evra, z mislijo na dejstvo, da zakonodajni predlog o uvedbi digitalnega evra še ni sprejet.

NSP je v letu 2025 obravnaval tudi aktivnosti, ki bodo ključne za prihodnost projekta Digitalni evro. Te zajemajo izvedbo pilota digitalnega evra, sodelovanje s tržnimi deležniki ter podporo zakonodajnemu postopku. Pilot bo vključeval zaposlene in prodajna mesta v centralnih bankah Evrosistema ter izbrane ponudnike plačilnih storitev. Končen izbor slednjih bo znan do konca prve polovice 2026, pilot pa se bo predvidoma pričel v letu 2027.

V primeru, da bo zakonodajni predlog sprejet v letu 2026, pričakujemo, da bo Evrosistem na izdajo digitalnega evra pripravljen v letu 2029.

### **Osnovni plačilni račun**

Pomemben dosežek NSP v letu 2025 je bil začetek enotnega ozaveščanja potrošnikov o pravici do osnovnega plačilnega računa, ki je rezultat soglasne odločitve NSP, da na tem področju prevzame aktivnejšo vlogo.

Plačilni račun je v digitalni dobi ključen element za zagotovitev možnosti normalnega delovanja v družbi. Dostop potrošnikov do plačilnih računov je v Sloveniji na splošno dobro zagotovljen: po podatkih Svetovne banke za leto 2024 ima plačilni račun 98,75 % prebivalcev, starih 15 let ali več. Visoki stopnji finančne vključenosti navkljub pa je v Sloveniji še vedno nezanemarljivo število potrošnikov, ki jim banke oziroma hranilnice ne želijo odpreti (običajnega) plačilnega računa oziroma z njimi poslovati. V tem oziru je ključen zakonsko urejeni institut osnovnega plačilnega računa kot računa, ki ga – za razliko od »običajnega« transakcij-

skega računa – banke oziroma hranilnice morajo odpreti potrošniku, ki zanj zaprosi in izpolnjuje v zakonu določene pogoje. Na podlagi podatkov, s katerimi razpolagamo, je število prošenj za odprtje osnovnega plačilnega računa sicer relativno nizko, prav tako število zavrnitev bank zaradi neizpolnjevanja zakonskih pogojev. Po drugi strani pa opazamo, da število vprašanj in pritožb potrošnikov v zvezi s tem narašča.

V dosedanjih razpravah o problematiki odpiranja plačilnih računov na ravni NSP je bilo ocenjeno, da je za boljšo ozaveščenost potrošnikov o osnovnem plačilnem računu ključna enotna komunikacija vseh deležnikov trga plačil v Sloveniji. V ta namen je bila aprila 2025 vzpostavljena ožja sestava NSP za ozaveščanje o pravici do osnovnega plačilnega računa, ki je kot ključno orodje prepoznala pripravo jasnega, uporabniku prijaznega in široko dostopnega informativnega gradiva. Rezultat aktivnosti NSP je letak s sloganom *Nihče brez plačilnega računa*, ki na pregleden in razumljiv način združuje ključne informacije o pravici do osnovnega plačilnega računa ter postopkih njegovega odprtja.

Da bi informacije dosegle tudi najbolj ranljive skupine, je letak dostopen v digitalni obliki in fizično na različnih kontaktnih točkah, kot so centri za socialno delo, uradi Finančne uprave, informacijske točke za tujce, nevladne organizacije. S tem NSP prek večje ozaveščenosti prispeva k zmanjševanju tveganja finančne izključenosti ter kreptvi enakih možnosti dostopa do plačilnih storitev za vse potrošnike.

Ta pobuda predstavlja konkreten primer, kako lahko sodelovanje različnih deležnikov v okviru NSP preraste v oprijemljive rezultate z neposrednim pozitivnim učinkom za posameznike.

## **2.4 Druge tematike, obravnavane v okviru NSP**

NSP je v letu 2025 nadaljeval aktivno spremljanje dela Odbora za plačila malih vrednosti v evrih (ang. Euro Retail Payments Board), ki predstavlja evropsko stičišče nacionalnih svetov za plačila, in Evropskega foruma za inovacije in plačila (ang. European Forum for Innovation in Payments). Obravnavane teme so vključevale preprečevanje goljufij pri plačilih, implementacijo IPR ter vpliv digitalizacije na dostop do plačilnih storitev.

Člani NSP so se redno seznanjali tudi s stanjem relevantnih zakonodajnih postopkov. Ministrstvo za finance je predstavilo zakonodajni predlog za sprejemanje elektronskih načinov plačevanja, ki predvideva, da bodo morali ponudniki blaga in storitev na fizičnih in spletnih prodajnih mestih potrošnikom omogočiti plačilo z vsaj enim elektronskim plačilnim sredstvom.

Ministrstvo za finance je NSP redno obveščalo tudi o napredku zakonodajnih pogajanj glede PSD3 in PSR. Po zahtevnem zakonodajnem postopku, v središču katerega je bila zlasti ureditev preprečevanja in porazdelitve (finančne) odgovornosti za goljufije pri plačilih, so predstavniki Evropskega parlamenta in Sveta EU ob sodelovanju Evropske komisije 26. novembra 2025 dosegli politični dogovor. Trenutno poteka delo na tehnični ravni za pripravo končnih besedil PSD3 in PSR, temu bo sledil pravno-lingvistični pregled, nato pa še dokončno sprejetje obeh zakonodajnih aktov v Evropskem parlamentu in Svetu EU ter njuna objava v Uradnem listu EU.

Uprava Republike Slovenije za javna plačila pa je članom NSP predstavila novi *Zakon o plačilnih in javnofinančnih storitvah* (ZPJS), ki med drugim ureja tudi poslovanje proračunskih uporabnikov z uporabo elektronskih plačilnih instrumentov.

## Pogled naprej

NSP v letu 2026 nadaljuje svoje delovanje z jasno ambicijo: tudi v prihodnje podpirati uravnotežen in trajnosten razvoj trga plačilnih storitev, ki mora biti varen, zanesljiv in dostopen vsem uporabnikom plačilnih storitev.

V ospredju bo nadaljevanje izvajanja Strategije v okviru prvih treh strateških iniciativ – uporabniške izkušnje, varnosti elektronskih plačil ter možnosti elektronskega plačevanja na prodajnih mestih. Posebna pozornost bo namenjena ozaveščanju uporabnikov plačilnih storitev. Izkušnje iz preteklega leta so namreč pokazale, da regulatorne in tehnološke spremembe dosežejo svoj polni učinek šele takrat, ko jih uporabniki razumejo.

Ob sprejemanju novega evropskega zakonodajnega okvira PSD3 in PSR bo imel NSP pomembno vlogo kot forum za skupno razumevanje in spremljanje njegove implementacije na nacionalni ravni. Čeprav NSP ni odločevalec v zakonodajnem procesu, omogoča izmenjavo pogledov med člani, ki so deležniki trga plačil, ter pravočasno identifikacijo izzivov, povezanih z izvajanjem novih zahtev. Na ta način bo NSP prispeval k usklajenemu, predvidljivemu in učinkovitemu začetku izvajanja novih pravil ter ozaveščanju uporabnikov o teh. Spodbujal bo usklajeno izvajanje ukrepov, ki povečujejo varnost, zaščito uporabnikov plačilnih storitev in jasnejšo razmejitev odgovornosti pri morebitnih goljufijah.

NSP bo tudi v prihodnje deloval kot platforma dialoga, usklajevanja in skupnega oblikovanja rešitev, kjer se različni pogledi ne le izražajo, temveč tudi pretvarjajo v izvedljive in usklajene korake oziroma aktivnosti. Ostajamo zavezani merljivim dosežkom – od skupnih pobud do konkretnih orodij za uporabnike plačilnih storitev.

V svetu hitrih sprememb je sposobnost sodelovanja pomembna konkurenčna prednost. Prav zato ostaja poslanstvo NSP tudi v letu 2026 jasno in nedvoumno, njegovo bistvo pa najbolje povzema vizija NSP, ki smo jo sooblikovali sodelujoči v NSP: trg plačil, ki uporabnikom plačilnih storitev omogoča možnost izbire varnih, družbeno učinkovitih, inovativnih, vključujočih in trajnostnih načinov plačevanja, ki izpolnjujejo njihove potrebe.

## Seznam sodelujočih v NSP v letu 2025

Banka Slovenije (predsedujoča NSP)

Agencija Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve

Bankart, d. o. o.

Dinit, d. o. o.

Finančna uprava Republike Slovenije

Gospodarska zbornica Slovenije

Javna agencija Republike Slovenija za varstvo konkurence

Mastercard Europe

Ministrstvo za finance

Ministrstvo za gospodarstvo, turizem in šport

Nexi Slovenija, d. o. o.

NLB, d. d.

Odbor za shemo Flik

Petrol Pay, d. o. o.

Slovensko zavarovalno združenje

Telekom Slovenije, d. d.

Trgovinska zbornica Slovenije

Uprava Republike Slovenije za javna plačila

Urad Republike Slovenije za preprečevanje pranja denarja

Visa Europe

Združenje bank Slovenije

Zveza potrošnikov Slovenije