BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

# Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev

Oddelek:
Plačilni in poravnalni sistemi

Junij 2013

# POVZETEK

Banka Slovenije v okviru spremljanja učinkovitosti izvajanja plačilnih storitev analizo s področja plačilnih storitev in politike nadomestil bank in hranilnic (v nadaljevanju: ponudniki plačilnih storitev) pripravlja že od leta 2009 (s podatki za predhodno leto), od leta 2011 pa preoblikovane (izpust nejavnih individualnih podatkov) analize tudi objavlja na svoji spletni strani.

S ciljem nadaljevati pripravo tovrstnih analiz na letni osnovi in z aktualnimi podatki, tj. s podatki za leto 2012, dopolniti lansko verzijo dokumenta, je bil pripravljen dokument *Analiza nadomestil in ocena prihodkov bank in hranilnic iz naslova plačilnih storitev ter izračun stroškov košaric plačilnih storitev*, ki je bil 4. 6. 2013 obravnavan na 488. seji Sveta Banke Slovenije. V skladu s sklepom Sveta Banke Slovenije je bil dokument za namen javne objave preoblikovan (izpust nejavnih individualnih podatkov).

*Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* tako predstavlja s podatki za leto 2012 posodobljen dokument, namenjen javni objavi. S tem gradivom analizo nadomestil za plačilne storitve v obdobju 2007 – 2011 dopolnjujemo s presekom 31. 12. 2012 ter z analizo nadomestil, ki primerja nadomestila na dan 31. 12. 2012 in 1. 6. 2013, s ciljem oceniti vpliv *Zakona o davku na finančne storitve*, ki je pričel veljati 25. 12. 2012, na višino nadomestil. Izračun stroškov košaric plačilnih storitev je narejen za leto 2012. Nadomestila so primerjana z nadomestili iz leta 2011 (predhodno leto) in leta 2007 (leto, ko so se nadomestila začela analizirati), izračuni stroškov košaric plačilnih storitev pa so primerjani z izračuni za leto 2011.

## Metodologija

Dokument *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* je pripravljen na podlagi podatkov o nadomestilih, številu transakcij in številu različnih imetnikov transakcijskih računov (TRR), ki so bili pridobljeni iz (i) poročil samih ponudnikov plačilnih storitev Banki Slovenije; (ii) ad hoc ankete[1] med ponudniki plačilnih storitev (glede deležev plačil fizičnih in pravnih oseb in uporabljenih tržnih poti v segmentu malih kreditnih plačil in števila transakcij izven formalnih plačilnih sistemov), (iii) poročil upravljavcev plačilnih sistemov Banki Slovenije in (iv) registra TRR.

Analiza nadomestil in izračun stroškov košaric plačilnih storitev sta pripravljena v skladu z metodologijo, ki je enotna za vsa leta, zato je primerjava povprečnih nadomestil ob koncu posameznih let mogoča in smiselna. Primerjava stroškov košaric plačilnih storitev med leti je tudi mogoča, vendar so košarice – zaradi sprememb na trgu plačilnih storitev, predvsem iz vidika uvedbe SEPA, in spreminjajočih se plačilnih navad potrošnikov in pravnih subjektov – po letih različne. Primerjava tako omogoča primerjavo tipičnih stroškov uporabnika, kar pa poleg spremembe višine nadomestil odraža tudi razvojne spremembe na trgu plačilnih storitev in spremenjene plačilne navade uporabnikov.

[1] Z anketo je bil ponudnikom plačilnih storitev posredovan tudi dopis, s katerim so bili seznanjeni, da Banka Slovenije s pomočjo ankete zbrane podatke potrebuje za namen priprave analize s področja plačilnih storitev in politike nadomestil. V kontekstu pričujočega dokumenta so bili rezultati ankete zgolj posredno uporabljeni pri oblikovanju košaric plačilnih storitev.

V gradivu (izračunih) so uporabljena nadomestila, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo za opravljanje plačilnih storitev v segmentih, obravnavanih v gradivu, in ki so jih v letu 2012 poročali v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Ur.l. RS, št. 107/2011) ter *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Uradni list RS, št. 62/2012). Ob tem pa ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo in Banki Slovenije poročajo nadomestila še za druge plačilne storitve in storitve, povezane z opravljanjem plačilnih storitev, ki v analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev zaradi relativne nepomembnosti oziroma nerazpoložljivosti podatkov o številu transakcij niso zajeta. Tako niso zajeta nadomestila za (i) odprtje in zaprtje (pred potekom 12 mesecev) osnovnega transakcijskega računa; (ii) vzpostavitev in uporabo sodobnih tržnih poti; (iii) prilivna plačila (z izjemo v analizi nadomestil, kjer so zajeta nadomestila za prilive na račune pravnih oseb); (iv) plačila z ostalo tujino (tj. plačila izven Slovenije, razen čezmejnih plačil znotraj EU); (v) dvige gotovine z debetno kartico na okencu drugega ponudnika plačilnih storitev in dvige gotovine na bankomatih izven Slovenije ter (vi) gotovinsko poslovanje. Zaradi velike diferenciacije (različne vrste plačilnih kartic, različni paketi) tako v *Navodilu za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* kot tudi v pričujočem gradivu niso zajeta druga nadomestila iz segmenta kartičnega poslovanja (npr. izdaja plačilnih kartic). Ponudniki so v primeru diferenciacije znotraj (v analizi zajetih) kategorij nadomestil dolžni Banki Slovenije poročati najvišje nadomestilo za posamezno plačilno storitev.

## Analiza nadomestil

Analiza nadomestil prikazuje spremembe višine nadomestil za plačilne storitve na ravni posameznega ponudnika plačilnih storitev v obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2012, in sicer v naslednjih segmentih plačilnih storitev: (i) velika kreditna plačila; (ii) mala kreditna plačila; (iii) trajni nalog; (iv) direktna obremenitev; (v) množična plačila SEPA; (vi) dvigi gotovine z debetno kartico na bankomatih, (vii) vodenje TRR in (viii) prilivi na račun.

Za vsako nadomestilo je izračunana navadna (netehtana) aritmetična sredina nadomestil pri vseh ponudnikih plačilnih storitev, ki tako poenostavljeno (že sami ponudniki plačilnih storitev znotraj posamezne plačilne storitve diferencirajo višine nadomestil) predstavlja "tipično" nadomestilo za posamezno storitev v sektorju ponudnikov plačilnih storitev v Sloveniji. Izračunano povprečje sicer ne upošteva tržnega deleža posameznega ponudnika plačilnih storitev, vendar pa zagotavlja enaka metodološka izhodišča pri izračunu za vsa obdobja. Ker se tržni deleži v času spreminjajo (posebej bi se to odražalo v segmentih plačilnih storitev, ki so bili v proučevanih letih predmet migracije na plačilne sheme SEPA, saj migracija po ponudnikih plačilnih storitev ni bila enakomerna), takšno (s tržnimi deleži tehtano) povprečje ne bi odražalo zgolj sprememb v višini nadomestil, temveč tudi spremembe v tržnih deležih.

Analiza (povzetek v Tabeli P-1) kaže, da so se v obdobju 31. 12. 2011 – 31. 12. 2012 nadomestila povišala v 16 (od 19 opazovanih) segmentih plačilnih storitev, v treh primerih pa so povprečna nadomestila zaradi znižanj nadomestil pri posameznih ponudnikih plačilnih storitev upadla.

**Tabela P-1:** *Povprečna nadomestila po posameznih segmentih plačilnih storitev po letih (v EUR) in indeksi rasti*

| Segment plačilnih storitev | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2010 | 31.12.2009 | 31.12.2008 | 31.12.2007 | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca | 7,38 | 5,79 | 5,66 | 5,51 | 5,23 | 6,01 | 127,44 | 122,77 |
| Interna velika kreditna plačila PO preko okenca | 1,80 | 1,73 | 1,71 | 1,66 | 1,61 | 1,47 | 103,82 | 122,18 |
| Eksterna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke | 5,31 | 3,55 | 3,63 | 3,53 | 3,08 | 3,05 | 149,60 | 174,13 |
| Interna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke | 0,32 | 0,32 | 0,31 | 0,30 | 0,29 | 0,28 | 100,30 | 114,63 |
| Eksterna mala kreditna plačila FO preko okenca | 1,55 | 1,83 | 1,94 | 1,98 | 1,94 | 1,86 | 84,51 | 83,15 |
| Interna mala kreditna plačila FO preko okenca | 1,06 | 1,00 | 1,01 | 1,01 | 1,03 | 0,97 | 105,85 | 109,12 |
| Eksterna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke | 0,30 | 0,33 | 0,34 | 0,33 | 0,32 | 0,31 | 91,21 | 97,10 |
| Interna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke | 0,18 | 0,17 | 0,17 | 0,17 | 0,16 | 0,16 | 105,00 | 111,56 |
| Eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca | 2,58 | 2,51 | 2,49 | 2,38 | 2,23 | 2,11 | 102,67 | 122,13 |
| Interna mala kreditna plačila PO preko okenca | 1,77 | 1,68 | 1,67 | 1,62 | 1,53 | 1,45 | 105,27 | 121,97 |
| Eksterna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke | 0,75 | 0,73 | 0,72 | 0,71 | 0, 69 | 0,65 | 102,67 | 115,31 |
| Interna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke | 0,32 | 0,32 | 0,31 | 0,30 | 0,29 | 0,28 | 100,30 | 114,63 |
| Eksterna plačila s trajnim nalogom FO | 0,30 | 0,30 | 0,25 | 0,21 | 0,18 | 0,17 | 99,33 | 175,29 |
| Eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO | 0,19 | 0,18 | 0,17 | 0,15 | 0,11 | 0,08 | 108,06 | 243,13 |
| Množična plačila SEPA/direktne odobritve | 0,47 | 0,12 | 0,11 | 0,09 | 0,04 | 0,04 | 393,52 | 1.180,56 |
| Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji | 0,20 | 0,18 | 0,16 | 0,15 | 0,16 | 0,17 | 110,28 | 116,76 |
| Vodenje TRR za FO | 1,91 | 1,88 | 1,85 | 1,95 | 1,77 | 1,72 | 101,34 | 110,77 |
| Vodenje TRR za PO | 9,51 | 9,35 | 9,31 | 9,12 | 9,60 | 9,56 | 101,67 | 99,44 |
| Prilivi na račun za PO | 0,08 | 0,07 | 0,07 | 0,06 | 0,07 | 0,06 | 112,93 | 131,75 |

Najbolj se je povečalo povprečno nadomestilo za množična plačila SEPA (+293,52%). Z 31. 12. 2011 je bilo procesiranje direktnih odobritev preko Zbirnega centra ukinjeno (sočasno s posebnimi položnicami), pri čemer so direktne odobritve prešle na shemo kreditnih plačil SEPA. Od začetka leta 2012 se direktne odobritve (po migraciji: množična plačila SEPA) tako kot mala kreditna plačila SEPA obdelujejo v plačilnem sistemu SEPA interna kreditna plačila (SEPA IKP), zaradi česar so nadomestila za množična plačila SEPA postala primerljivejša z nadomestili za mala kreditna plačila (tj. višja). Pri prehodu na množična plačila SEPA so tako številni ponudniki spremenili način cenovljenja omenjene plačilne storitve. Čeprav je pri direktnih odobritvah (pred letom 2012) večina ponudnikov zaračunavala in poročala enotno nadomestilo (zgolj eno), pa pri množičnih plačilih SEPA večina ponudnikov razlikuje nadomestilo za zbirni nalog, posamični nalog (ostala nakazila) in plačila plač. V primeru, ko ponudnik plačilnih storitev zaračunava nadomestilo za zbirni nalog, posamični nalog (ostala nakazila) in plače, je predpostavljeno, da so vsa množična plačila posamični nalogi (ostala nakazila), saj v metodologiji izhajamo iz dejstva, da so ponudniki plačilnih storitev v primeru diferenciacije (v analizi nadomestil upoštevanih) nadomestil dolžni Banki Slovenije poročati najvišje nadomestilo za posamezno plačilno storitev (nadomestila za ostala nakazila so namreč višja od

nadomestil za plače)[2]. Zaradi tega in dejstva, da so nekateri ponudniki v letu 2012 nadomestilo za množična plačila SEPA šele uvedli (njihovo nadomestilo za direktne odobritve je bilo prej ničelno), porast povprečnega nadomestila v segmentu množičnih plačil SEPA odstopa od porasta pri ostalih plačilnih storitvah.

Tako velikega povišanja nadomestil za množična plačila SEPA pa nikakor ni mogoče upravičiti z migracijo iz Zbirnega centra v plačilni sistem SEPA IKP. Z migracijo (in ukinitvijo Zbirnega centra) so namreč ponudniki plačilnih storitev lahko racionalizirali svoje poslovanje, saj za procesiranje plačil uporabljajo en kanal manj, vsa (domača) kreditna plačila malih vrednosti pa lahko usmerijo v en plačilni sistem (SEPA IKP). Čeprav slednji temelji na individualni obdelavi plačil in nadomestilo, ki ga banka plača upravljavcu plačilnega sistema (0,02 EUR za posamezen plačilni nalog), presega nadomestilo, ki je - zaradi razlik v postopkih procesiranja - zgolj za prenos podatkov veljalo v Zbirnem centru, pa nikakor ni mogoče upravičiti ugotovljenih podražitev (v povprečju za 0,35 EUR). Ugotavljamo, da ponudniki plačilnih storitev nadomestilo za množična plačila SEPA približujejo nadomestilu za navadna kreditna plačila malih vrednosti. Na ta način, opravičevano s spremenjenim načinom procesiranja plačil, so ponudniki migracijo na SEPA dejansko izrabili za praktično (nekateri pa tudi dejansko) ukinitev za uporabnike cenovno ugodnih direktnih odobritev.

Za vsaj 5% se je povišalo še nadomestilo za eksterna (kjer plačnik in prejemnik nista stranki istega ponudnika plačilnih storitev) velika plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+49,60%) (predvsem zaradi več kot 5-kratne podražitve pri štirih ponudnikih plačilnih storitev), za eksterna velika plačila pravnih oseb preko okenca (+27,44%), za prilive na račune pravnih oseb (+12,93%), za dvige gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika (+10,28%), za eksterna plačila z direktno obremenitvijo fizičnih oseb (+8,06%), za interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (+5,85), za interna mala kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+5,27%) in za interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (+5,00%). Preostala povišanja povprečnih nadomestil v ostalih segmentih plačilnih storitev so bila od 0,30% do 3,82%. Povprečno nadomestilo se je v tem obdobju znižalo za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (-15,49%), eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (-8,79%) in za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom (-0,67%).

Iz analize celotnega opazovanega obdobja, tj. 31. 12. 2007 – 31. 12. 2012, pa je razvidno, da se je zaradi razloga, opisanega zgoraj, poleg povprečnega nadomestila za množična plačila SEPA (+1.080,56%) več kot podvojilo tudi povprečno nadomestilo za eksterna plačila z direktno obremenitvijo fizičnih oseb (+143,13%), izstopata pa še povišanji povprečnih nadomestil za eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+74,13%) in za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom (+75,29%). Preostala povišanja obravnavanih povprečnih nadomestil v proučevanem obdobju so bila od 9,12% do 31,75%, povprečna nadomestila v treh segmentih plačilnih

[2] Nadomestilo za zbirni nalog se v analizi ne upošteva, saj Banka Slovenije ne razpolaga s podatkom, koliko zbirnih nalogov je posamezni ponudnik plačilnih storitev imel. Pri plačevanju z množičnimi plačili SEPA plačnik posreduje svojemu ponudniku plačilnih storitev zbirni nalog (glava paketa s skupnimi podatki) skupaj s posamičnimi nalogi. Na podlagi zbirnega naloga ponudnik plačilnih storitev bremeni račun plačnika v skupnem znesku vseh transakcij, v odobritev pa se posredujejo posamični nalogi, ki jih ponudnik plačilnih storitev izvrši kot individualna plačila.

storitev pa so se celo znižala, in sicer nadomestila za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (-16,85%), eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (-2,90%) in za vodenje TRR pravnih oseb (-0,56%).

### Vpliv Zakona o davku na finančne storitve na spremembo nadomestil

25. 12. 2012 je v Sloveniji začel veljati *Zakon o davku na finančne storitve*, po katerem so predmet obdavčitve tudi transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z depoziti in tekočimi oziroma transakcijskimi računi, plačili, nakazili, dolgovi, čeki in drugimi plačilnimi instrumenti in transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z valuto, bankovci in kovanci, ki so zakonito plačilno sredstvo. Davčno osnovo za plačilo davka predstavlja nadomestilo, ki ga je davčni zavezanec prejel kot plačilo v zvezi z opravljenimi finančnimi storitvami. Stopnja davka je 6,5% od davčne osnove. V skladu z zakonom so morali davčni zavezanci prvič obračunati davek po zakonu v mesecu marcu, tj. tri mesece po pričetku veljavnosti zakona, pri čemer so nekateri ponudniki plačilnih storitev že konec leta 2012 in v začetku 2013 napovedali dvig nadomestil, kot posledico sprejetja omenjenega zakona.

Analiza (povzetek v Tabeli P – 2) nadomestil, ki preučuje vpliv *Zakona o davku na finančne storitve* na spremembo nadomestil, kaže, da so se v obdobju 31. 12. 2012 – 1. 6. 2013 povprečna nadomestila v vseh proučevanih segmentih plačilnih storitev povišala.

**Tabela P-2:** *Povprečna nadomestila po posameznih segmentih plačilnih storitev (v EUR) v obdobju 31. 12. 2012 – 1. 6. 2013 in indeks rasti*

| Segment plačilnih storitev | 1.6.2013 | 31.12.2012 | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| Eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca | 7,77 | 7,38 | 105,27 |
| Interna velika kreditna plačila PO preko okenca | 1,80 | 1,80 | 100,47 |
| Eksterna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke | 5,62 | 5,31 | 105,77 |
| Interna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke | 0,33 | 0,32 | 103,56 |
| Eksterna mala kreditna plačila FO preko okenca | 1,59 | 1,55 | 102,75 |
| Interna mala kreditna plačila FO preko okenca | 1,13 | 1,06 | 106,80 |
| Eksterna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke | 0,32 | 0,30 | 106,48 |
| Interna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke | 0,19 | 0,18 | 107,00 |
| Eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca | 2,70 | 2,58 | 104,89 |
| Interna mala kreditna plačila PO preko okenca | 1,80 | 1,77 | 102,04 |
| Eksterna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke | 0,77 | 0,75 | 103,30 |
| Interna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke | 0,33 | 0,32 | 103,56 |
| Eksterna plačila s trajnim nalogom FO | 0,31 | 0,30 | 104,70 |
| Eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO | 0,21 | 0,19 | 107,20 |
| Množična plačila SEPA | 0,48 | 0,47 | 102,00 |
| Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji | 0,22 | 0,20 | 108,82 |
| Vodenje TRR za FO | 2,01 | 1,91 | 105,65 |
| Vodenje TRR za PO | 10,11 | 9,51 | 106,33 |
| Prilivi na račun za PO | 0,08 | 0,08 | 103,61 |

Najbolj so se povišala povprečna nadomestila za dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji (+8,82%), eksterna plačila z direktno obremenitvijo fizičnih oseb (+7,20%), interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (+7,00%), interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (+6,80%), eksterna mala kreditna plačila

fizičnih oseb preko elektronske banke (+6,48%), vodenje transakcijskega računa pravnih oseb (+6,33%), vodenje transakcijskega računa fizičnih oseb (+5,65%), eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+5,77%) in eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+5,27%). Preostala povišanja obravnavanih povprečnih nadomestil v proučevanem obdobju so bila od 0,47% do 4,89%.

Nadomestil v proučevanem obdobju niso povišali vsi ponudniki plačilnih storitev, najmanj (6) ponudnikov je nadomestilo povišalo v segmentu prilivi na račun pravnih oseb, največ (12) ponudnikov pa je nadomestilo povišalo v segmentih eksternih malih kreditnih plačil fizičnih oseb preko okenca, eksternih malih kreditnih plačil fizičnih oseb preko elektronske banke in eksternih plačil z direktno obremenitvijo fizičnih oseb, pri čemer so povišanja v večini primerov višja kot znaša stopnja davka po *Zakona o davku na finančne storitve*.

## Izračun stroškov košaric

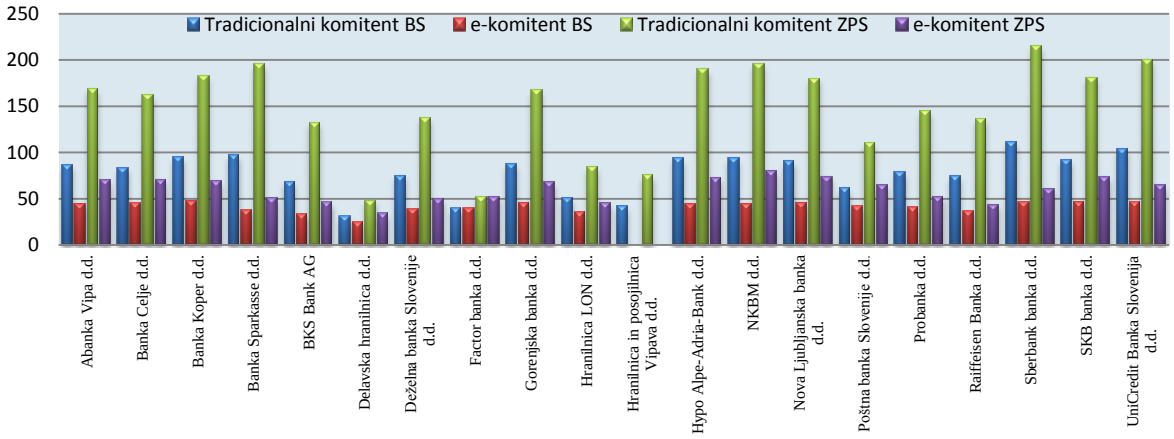
V gradivu so izračunani tudi stroški košaric plačilnih storitev po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2012 in podane primerjave z letom 2011. Stroški uporabe plačilnih storitev na letni ravni lahko uporabnikom služijo kot dober pokazatelj, kateri ponudnik je zanje ugodnejši. Letni stroški so odvisni od števila transakcij, ki jih opravi posamezen komitent, in od samega načina poslovanja s ponudnikom plačilnih storitev, tj. ali se komitent pri plačevanju poslužuje bančnega okenca (t.i. "tradicionalni komitent") ali elektronske banke (t.i. "e-komitent"). Izračun stroškov košaric plačilnih storitev za fizične osebe je pripravljen na podlagi košarice plačilnih storitev, ki jo za svoje publikacije uporablja Zveza potrošnikov Slovenije (ZPS), ter na podlagi košarice, oblikovane v Banki Slovenije (v nadaljevanju v Slikah in Tabelah: BS). Košarici sta za vsako leto različni, saj jo je ZPS oblikovala (in v letu 2012 prenovila) na podlagi posveta z nekaterimi bančnimi strokovnjaki, košarica Banke Slovenije pa je izračunana na podlagi podatkov o plačilih fizičnih oseb in številu različnih imetnikov TRR (izločen vpliv več TRR iste fizične osebe pri različnih ponudnikih). Dodatno je bila v Banki Slovenije oblikovana (izračunana) košarica plačilnih storitev za tipično pravno osebo (tako za "tradicionalnega komitenta" kot za "e-komitenta"). Banka Slovenije sestavo košaric izračunava letno, saj košarice odražajo spremembe na trgu plačil in plačilne navade uporabnikov plačilnih storitev. Zato spremembe stroška košarice ne kažejo zgolj sprememb v nadomestilih za plačilne storitve, zajete v košarici, temveč tudi spremembe na trgu plačil in v plačilnih navadah uporabnikov.

Košarica plačilnih storitev predstavlja povprečnega uporabnika, pri čemer se je treba zavedati, da samo tipizacija ("povprečenje") omogoča enostavno primerjavo različnih ponudnikov plačilnih storitev, kar je namen pričujočega dokumenta. Ob branju dokumenta se je zato potrebno zavedati, da se uporabniki pri različnih ponudnikih plačilnih storitev razlikujejo in da so komitenti velikih ponudnikov deležni določenih učinkov velikosti samih ponudnikov in razvejanosti njihove poslovne mreže (npr. večji deleži internih plačil, lažji dvigi na bankomatih lastne banke). Košarica Banke Slovenije, za fizične in za pravne osebe, tako predstavlja zgolj enostavno povprečje, izračunano iz obsega transakcij vseh ponudnikov plačilnih storitev. Posamezni uporabniki plačilnih storitev pa lahko uporabljajo več ali manj plačilnih storitev, ob tem pa za posamezne plačilne storitve izberejo tudi različne ponudnike plačilnih storitev.

V izračunu stroškov košaric v posameznem letu je glede višine nadomestila pri posameznem ponudniku plačilnih storitev uporabljeno nadomestilo, veljavno na zadnji dan posameznega leta, tj. za vsakega ponudnika plačilnih storitev je za posamezen segment plačilnih storitev, vključen v analizo, upoštevana samo ena višina nadomestila.

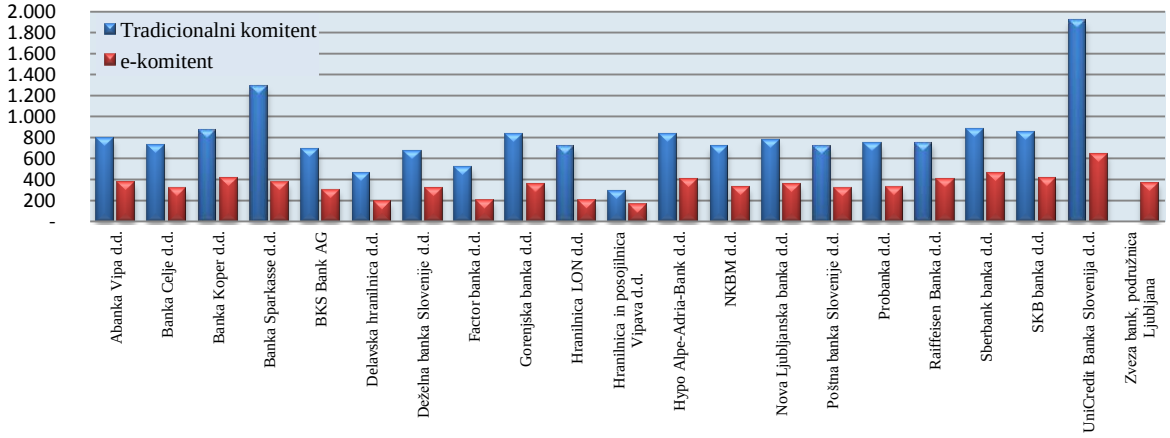
Izračun kaže, da lahko fizična oseba (Slika P-1) kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 166,80 EUR (košarica ZPS) oz. 80,16 EUR (košarica BS), kot "e-komitent" pa do 45,24 EUR (košarica ZPS) oz. 22,59 EUR (košarica BS) letno. Stroški se razlikujejo glede na izbrano košarico (ZBS / Banka Slovenije) predvsem zato, ker je v košarici ZPS veliko več malih kreditnih plačil, trajnih nalogov in dvigov gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji, nekaj manj pa je le direktnih obremenitev. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Delavska hranilnica d.d. (strošek košarice BS 30,31 EUR oz. 24,61 EUR letno in strošek košarice ZPS 47,52 EUR oz. 33,84 EUR letno, odvisno od tipa uporabnika). Najdražja za "tradicionalnega komitenta" je Sberbank banka d.d. (srošek košarice 110,47 EUR oz. 214,32 EUR letno), za "e-komitenta" pa v primeru košarice BS Banka Koper d.d. (47,20 EUR), v primeru košarice ZPS pa NKBM d.d. (79,08 EUR).

**Slika P-1:** *Stroški košaric plačilnih storitev za fizične osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2012 (v EUR) (košarici BS in ZPS)*




V segmentu pravnih oseb (Slika P-2) so razlike (zaradi bistveno večjega števila transakcij in višjih nadomestil) še večje. Tako lahko pravna oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 1.622,74 EUR letno, kot "e-komitent" pa do 484,41 EUR letno. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. (strošek košarice 294,84 EUR letno in 158,64 EUR letno), najdražja pa UniCredit Banka Slovenija d.d. (strošek košarice 1.917,58 EUR letno in 643,05 EUR letno). UniCredit Banka Slovenija d.d. posebej izstopa pri strošku "tradicionalnega komitenta", saj za malo kreditno plačilo pravne osebe, izvršeno preko okenca, zaračuna nadomestilo v višini kar 6,50 EUR, ta storitev pa je najpomembnejša v košarici.

**Slika P-2:** *Stroški košaric plačilnih storitev za pravne osebe po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2012 (v EUR) (košarica BS)*




---

Banka Slovenije ima pomembno vlogo pri zagotavljanju transparentnosti nadomestil, ki ji jih poročajo ponudniki plačilnih storitev. Z objavo nadomestil v standardizirani obliki na svoji spletni strani (http://www.bsi.si/orodja/tarife-ps.asp?MapaId=1439) širši javnosti omogoča njihovo primerljivost ter uporabnikom plačilnih storitev izračun, kateri ponudnik je za njihove potrebe/navade plačevanja najcenejši.

Na višino nadomestil Banka Slovenije sicer ne more neposredno vplivati, saj bi s tem posegala v svobodno gospodarsko pobudo in na področje (varstva) konkurence pri izvajanju plačilnih storitev, vseeno pa z zagotavljanjem transparentnosti nadomestil izvaja določen pritisk na ponudnike plačilnih storitev. Ob tem analize nadomestil predstavljajo podlago za oblikovanje politike Banke Slovenije oz. njenih stališč glede oblikovanja oziroma načina zaračunavanja nadomestil za plačilne storitve, pri čemer je najpomembnejše, da nadomestila s ciljem najučinkovitejše alokacije resursov odražajo relativne stroške, ki jih ponudniki imajo z zagotavljanjem različnih plačilnih storitev. To zagotavlja tudi spodbudo uporabnikom za uporabo najučinkovitejših plačilnih storitev.

BANKA SLOVENIJE

EVROSISTEM

# KAZALO


**1. UVOD ..... 2**
**2. METODOLOGIJA ..... 4**
2.1 Podatki ..... 4
2.2 Skupne metodološke predpostavke ..... 5
2.3 Dodatne predpostavke, upoštevane pri izračunu stroškov košaric po posameznih segmentih plačilnih storitev ..... 7
2.3.1 Velika kreditna plačila ..... 7
2.3.2 Mala kreditna plačila ..... 7
2.3.3 Trajni nalogi ..... 8
2.3.4 Direktne obremenitve ..... 9
2.3.5 Množična plačila SEPA/direktne odobritve ..... 9
2.3.6 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu ..... 10
2.3.7 Vodenje transakcijskih računov (TRR) ..... 10
**3. ANALIZA NADOMESTIL ZA PLAČILNE STORITVE V OBDOBJU OD 31. 12. 2007 DO 31. 12. 2012 ..... 12**
3.1 Velika kreditna plačila ..... 14
3.2 Mala kreditna plačila ..... 18
3.3 Trajni nalogi ..... 26
3.4 Direktne obremenitve ..... 27
3.5 Množična plačila SEPA/direktne odobritve ..... 28
3.6 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu ..... 29
3.7 Vodenje transakcijskih računov (TRR) ..... 30
3.8 Prilivi na račun ..... 32
**4. ANALIZA NADOMESTIL ZA PLAČILNE STORITVE V OBDOBJU OD 31. 12. 2012 DO 1. 6. 2013 – VPLIV ZAKONA O DAVKU NA FINANČNE STORITVE ..... 33**
4.1 Velika kreditna plačila ..... 34
4.2 Mala kreditna plačila ..... 38
4.3 Trajni nalogi ..... 46
4.4 Direktne obremenitve ..... 47
4.5 Množična plačila SEPA ..... 48
4.6 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu ..... 49
4.7 Vodenje transakcijskih računov (TRR) ..... 50
4.8 Prilivi na račun ..... 52
**5. IZRAČUN STROŠKOV KOŠARIC PLAČILNIH STORITEV PO PONUDNIKIH PLAČILNIH STORITEV ..... 53**
**6. ZAKLJUČEK ..... 60**

# 1. UVOD

Banka Slovenije v okviru spremljanja učinkovitosti izvajanja plačilnih storitev analizo s področja plačilnih storitev in politike nadomestil bank in hranilnic pripravlja že od leta 2009, od leta 2011 (s podatki za leto 2010) pa jo objavlja tudi na svoji spletni strani. S ciljem z letno frekvenco nadaljevati pripravo tovrstnih analiz in z aktualnimi podatki, tj. s podatki za leto 2012, dopolniti zadnjo verzijo analize, je bil pripravljen dokument *Analiza nadomestil in ocena prihodkov bank in hranilnic iz naslova plačilnih storitev ter izračun stroškov košaric plačilnih storitev*, ki je bil 4. 6. 2013 obravnavan na 488. seji Sveta Banke Slovenije in v skladu s sprejetim sklepom za namen javne objave preoblikovan (izpust nejavnih individualnih podatkov).

*Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* predstavlja s podatki za leto 2012 posodobljen dokument, namenjen javni objavi. Gradivo obravnava dva ključna vsebinska sklopa. Prvi je analiza nadomestil, dopolnjena s presekom 31. 12. 2012, ki prikazuje spremembe višine nadomestil za plačilne storitve v obdobju 31. 12. 2007 – 31.12.2012. Omenjeni sklop vključuje tudi analizo sprememb nadomestil v obdobju 31. 12. 2012 – 1. 6. 2013, ki obravnava vpliv sprejetja *Zakona o davku na finančne storitve* na višino nadomestil. Analizi nadomestil sta pripravljeni na ravni posameznega ponudnika plačilnih storitev[3] kot tudi na ravni "tipičnega" nadomestila, izračunanega kot aritmetična sredina nadomestil vseh ponudnikov plačilnih storitev, v naslednjih segmentih plačil:

- velika kreditna plačila;
- mala kreditna plačila;
- trajni nalogi;
- direktne obremenitve;
- množična plačila SEPA/direktne odobritve;
- dvigi gotovine na bankomatu;
- vodenje transakcijskih računov (TRR);
- prilivi na račun.

Drugi vsebinski sklop je izračun stroškov košaric plačilnih storitev za leto 2012 po ponudnikih plačilnih storitev in primerjava z izračunom za leto 2011. Na podlagi oblikovanih košaric plačilnih storitev izračunani letni strošek omogoča uporabnikom plačilnih storitev (tako fizičnim kot pravnim osebam) oceno, kateri ponudnik je zanje najugodnejši.

Dokument *Analiza nadomestil bank in hranilnic za plačilne storitve in izračun stroškov košaric plačilnih storitev* je razdeljen na šest poglavji. Uvodu sledi metodologija, v kateri so opisane vse predpostavke, uporabljene pri analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric. Sledita analiza nadomestil za plačilne storitve v letu 2012 in prikaz sprememb nadomestil v obdobju 31. 12. 2007 – 31. 12. 2012 (narejena je primerjava nadomestil iz leta 2012 z letoma 2007 (prvo leto spremljanja nadomestil) in 2011 (predhodno leto)) in analiza nadomestil, ki obravnava vpliv sprejetja *Zakona o*

[3] V analizo je vključenih 18 bank in 3 hranilnice, ki nudijo plačilne storitve. Drugi licencirani ponudniki plačilnih storitev (plačilne institucije) niso vključeni, ker nudijo plačilne storitve (predvsem na kartičnem področju in področju plačil z mobilnimi telefoni), ki niso zajete v analizo.

*davku na finančne storitve* na nadomestila in spremembe nadomestil v obdobju 31. 12. 2012 – 1. 6. 2013. Temu sledita izračun stroškov košaric plačilnih storitev, upoštevajoč razlikovanje med "tradicionalnim komitentom" in "e-komitentom" ter zaključek.

# 2. METODOLOGIJA

## *2.1 Podatki*

Podatki o nadomestilih, številu transakcij in številu različnih imetnikov TRR, ki so bili uporabljeni v analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric, so bili pridobljeni na različne načine.

1. Ponudniki plačilnih storitev[4] poročajo Banki Slovenije višine nadomestil za opravljanje plačilnih storitev na podlagi *Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Ur.l. RS, št. 71/2009; v nadaljevanju Sklep) in pripadajočega *Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Ur.l. RS, št. 107/2011; v nadaljevanju *Navodilo*) ter *Navodila o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* (Uradni list RS, št. 62/2012). Odgovornost za pravilnost višine poročanih nadomestil je izključno na strani poročevalca. V skladu s *Sklepom* se podatki, zbrani v okviru poročanja, objavijo na spletni strani Banke Slovenije, na način, ki uporabnikom plačilnih storitev omogoča primerjavo nadomestil, ki jih za določene plačilne storitve uporabnikom zaračunavajo različni ponudniki plačilnih storitev.

2. Podatki o številu transakcij v posameznih segmentih plačilnih storitev so bili pridobljeni iz štirih različnih virov, pri čemer so bili vsi podatki za namene tega dokumenta agregirani:
   - poročil upravljavcev plačilnih sistemov, ki na podlagi 179. člena *Zakona o plačilnih storitvah in sistemih* (Ur.l. RS, št. 58/2009, 34/2010, 9/2011 in 32/2012) ter 35. člena *Sklepa o plačilnih sistemih* (Ur.l. RS, št. 73/2009 in 5/2011) Banki Slovenije posredujejo redna trimesečna poročila o poslovanju plačilnih sistemov, ki zajemajo tudi podatke o poravnanih oz. obdelanih plačilih po udeležencih;
   - poročil o uporabi sodobnih plačilnih instrumentov, ki jih ponudniki plačilnih storitev na podlagi *Navodila za izvajanje Sklepa o pošiljanju podatkov o uporabi sodobnih plačilnih instrumentov* (Ur.l. RS, št. 90/2006, 31/2007, 54/2010 in 92/2010) posredujejo Banki Slovenije redno trimesečno;
   - poročila Banke Koper d.d. Banki Slovenije glede števila dvigov gotovine z debetnimi karticami na bankomatih v mreži Banke Koper d.d;
   - anketnega vprašalnika, ki je vključeval štiri segmente, in sicer mala kreditna plačila, trajne naloge, direktne obremenitve in množična plačila SEPA/direktne odobritve. V segmentu malih kreditnih plačil so ponudniki plačilnih storitev podali oceno deležev plačil fizičnih oseb (potrošnikov; v nadaljevanju FO) in pravnih oseb (nepotrošnikov; v nadaljevanju PO) ter deležev najpomembnejših uporabljenih tržnih poti – okenca in elektronske banke. V segmentu trajnih nalogov so ponudniki plačilnih storitev ocenili

[4] V analizo so bili vključeni naslednji ponudniki plačilnih storitev: Abanka Vipa d.d., Banka Celje d.d., Banka Koper d.d., Banka Sparkasse d.d., BKS Bank AG, Delavska hranilnica d.d., Deželna banka Slovenije d.d., Factor banka d.d., Gorenjska banka d.d., Hranilnica LON d.d., Hranilnica in posojilnica Vipava d.d., Hypo Alpe-Adria-Bank d.d., NKBM d.d., Nova Ljubljanska banka d.d., Poštna banka Slovenije d.d., Probanka d.d., Raiffeisen banka d.d., Sberbank banka d.d., SKB banka d.d., UniCredit Banka Slovenija d.d. in Zveza bank, podružnica Ljubljana.

delež internih[5] in eksternih[6] trajnih nalogov. V segmentih direktnih obremenitev in množičnih plačil SEPA/direktnih odobritev pa so bila zastavljena vprašanja glede tega, ali so ponudniki plačilnih storitev v letu 2012 izvajali plačila z zadevnimi plačilnimi instrumenti tudi izven formalnih plačilnih storitev (Zbirnega centra Bankarta in plačilnega sistema SEPA interna kreditna plačila (SEPA IKP)) bilateralno in koliko takšnih plačil so v letu 2012 imeli. Podatki, pridobljeni z anketo, so bili za namene tega dokumenta agregirani in zgolj posredno uporabljeni pri oblikovanju košaric plačilnih storitev.

3. Agregatni podatki o številu različnih imetnikov TRR, ločeno za FO in PO, odprtih pri ponudnikih plačilnih storitev, so bili pridobljeni iz registra TRR.

## 2.2 Skupne metodološke predpostavke

Skupne predpostavke in izhodišča[7] pri analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev so naslednji:

- ponudniki plačilnih storitev poročajo nadomestila v skladu z *Navodilom*. To pomeni, da ponudnik v primeru razlikovanja nadomestil znotraj posamezne postavke (npr. nižje nadomestilo za študente, določeno število brezplačnih transakcij v t.i. paketih TRR, nižja nadomestila v primeru internih plačil za plačila na račune FO, ipd.) vedno poroča najvišje nadomestilo, kar pa lahko ne odraža višine nadomestil, ki jih ponudnik dejansko zaračunava vsem uporabnikom;
- nadomestila, ki jih imajo ponudniki plačilnih storitev določena z individualnimi pogodbami s komitenti, v analizi niso posebej upoštevana;
- ponudniki plačilnih storitev razlikujejo nadomestila za plačila, izvršena na bančnem okencu, preko elektronske banke, preko telefonske banke, preko mobilne banke in na magnetnem mediju. Ker sta po oceni ponudnikov plačilnih storitev okence in elektronska banka najpogosteje uporabljeni tržni poti, uporabo drugih tržnih poti pa ponuja samo nekaj ponudnikov, sta v analizi nadomestil in izračunu stroškov košaric plačilnih storitev upoštevani samo ti tržni poti;
- zajeta so nadomestila, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo za opravljanje plačilnih storitev v obravnavanih segmentih, ob tem pa ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo nadomestila še za druge plačilne storitve in storitve, povezane z opravljanjem plačilnih storitev, ki jih poročajo Banki Slovenije v skladu z *Navodilom,* in ki v analizi in izračunu stroškov košaric niso zajete, in sicer:
    - nadomestila za interna velika in mala kreditna plačila so upoštevana le pri analizi nadomestil, ne pa tudi pri izračunu stroškov košaric plačilnih storitev, saj Banka Slovenije s podatkom o številu internih plačil ne razpolaga;

[5] Interno plačilo je plačilo na podlagi položene gotovine ali v breme TRR plačnika pri ponudniku plačilnih storitev in v dobro TRR prejemnika plačila pri istem ponudniku plačilnih storitev.
[6] Eksterno plačilo je plačilo na podlagi položene gotovine ali v breme TRR plačnika pri ponudniku plačilnih storitev in v dobro TRR prejemnika plačila pri drugem ponudniku plačilnih storitev.
[7] Ostale - za posamezne segmente plačilnih storitev specifične - predpostavke in izhodišča so podrobno opisani v nadaljevanju.

- nadomestila za prilivna plačila PO so upoštevana le pri analizi nadomestil, ne pa tudi pri izračunu stroškov košaric plačilnih storitev, saj poročevalci Banki Slovenije podatke o številu in vrednosti transakcij poročajo praviloma po odlivni strani;
- zaradi relativne nepomembnosti ali nerazpoložljivosti podatkov o številu transakcij ali pa prevelike raznolikosti značilnosti oz. lastnosti ponudb tako med ponudniki plačilnih storitev kot tudi pri posameznem ponudniku (neprimerljivost) v dokumentu tudi niso zajeta nadomestila za (i) odprtje in zaprtje (pred potekom 12 mesecev) osnovnega transakcijskega računa; (ii) vzpostavitev in uporabo sodobnih tržnih poti (elektronska, telefonska in mobilna banka); (iii) plačila z ostalo tujino (tj. plačila izven Slovenije, razen čezmejnih plačil znotraj EU v evrih), saj je teh plačil relativno malo, ob tem pa ne obstajajo formalno oblikovani plačilni sistemi za plačevanje z ostalo tujino (tovrstna plačila se izvedejo preko korespondenčnih odnosov, nadomestila za tovrstna plačila pa so pogosto stvar dogovora); (iv) dvige gotovine z debetno kartico na okencu drugega ponudnika plačilnih storitev in dvige gotovine na bankomatih izven Slovenije ter (v) gotovinsko poslovanje;
- zaradi velike diferenciacije (različne vrste plačilnih kartic, različni paketi) tako v *Navodilu*, kot tudi v gradivu niso zajeta druga nadomestila iz segmenta kartičnega poslovanja (npr. izdaja plačilnih kartic, letno nadomestilo).

- predpostavljeno je spoštovanje *Uredbe (ES) št. 260/2012 o uvajanju tehničnih in poslovnih zahtev za kreditne prenose in neposredne bremenitve v eurih in o spremembi Uredbe (ES) št. 924/2009*, ki določa, da so nadomestila, ki jih ponudnik plačilnih storitev zaračunavajo uporabnikom za čezmejna plačila, enaka nadomestilom za istovrstna plačila v evrih znotraj države;[8]
- pri analizi nadomestil je povprečno nadomestilo izračunano[9] kot navadna (netehtana) aritmetična sredina nadomestil vseh ponudnikov plačilnih storitev, ki zadevno storitev nudijo;
- izračun stroškov košaric plačilnih storitev[10] je izdelan na podlagi nadomestil, veljavnih na zadnji dan posameznega leta pri posameznem ponudniku plačilnih storitev;
- pri zapisu vseh navedenih povprečij nadomestil, indeksov nadomestil, stroškov košaric, primerjav stroškov košaric z najcenejšo košarico in indeksov stroškov košaric je bilo upoštevano pravilo zaokroževanja navzgor in na dve decimalki natančno. V vseh izvedenih izračunih so (v ozadju) upoštevane vse decimalke.

[8] Omenjena uredba je s pričetkom objave, 30. 3. 2012, spremenila prvi odstavek 3. člena *Uredbe (ES) št. 924/2009 Evropskega Parlamenta in Sveta z dne 16. septembra 2009 o čezmejnih plačilih v Skupnosti in razveljavitvi Uredbe (ES) št. 2560/2011*, ki je določal, da so morala biti nadomestila, ki so jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavali uporabnikom za čezmejna plačila v višini do 50.000 EUR, enaka nadomestilom za istovrstna plačila v evrih znotraj države, na način, da je odpravila vrednostno mejo plačila.

[9] V izračunu povprečja so upoštevani tudi ponudniki plačilnih storitev, ki imajo nadomestila za določene storitve izražena v odstotkih ali v razredih, pri čemer je bila zanje višina nadomestila izračunana na podlagi povprečnega zneska (pri zadevnem ponudniku plačilnih storitev) plačilne transakcije v posameznem segmentu plačilnih storitev oz. pri dvigih gotovine z debetno kartico na bankomatu na podlagi povprečnega števila takih dvigov na posamezen TRR (pri zadevnem ponudniku plačilnih storitev).

[10] Izračun stroška košarice je narejen kot vsota stroškov v posameznih segmentih plačil, ki so v košarico vključeni, kjer je strošek izračunan na podlagi enačbe: *strošek v posameznem segmentu plačilnih storitev = višina nadomestila na zadnji dan v letu × število transakcij*. V segmentu vodenja transakcijskih računov je višina nadomestila za vodenje TRR ekstrapolirana na celo (eno) leto.

## *2.3 Dodatne predpostavke, upoštevane pri izračunu stroškov košaric po posameznih segmentih plačilnih storitev*

### 2.3.1 Velika kreditna plačila

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca in elektronske banke**:
  - nadomestilo za eksterna plačila je uporabljeno zato, ker so v izračunu stroška košarice zajeti podatki o številu eksternih plačil;
  - nadomestilo za nujna plačila, ki se poravnavajo v istem plačilnem sistemu kot velika kreditna plačila, v analizi ni upoštevano ločeno (predpostavljeno je, da je enako kot za velika kreditna plačila);
  - upoštevano je razlikovanje nadomestil za plačila na okencu in preko elektronske banke;
  - v primeru, ko je nadomestilo posameznega ponudnika plačilnih storitev izraženo odstotno glede na vrednost plačila ali pa je razvrščeno v razrede, je osnova za določitev nadomestila povprečna vrednost plačil pri zadevnem ponudniku plačilnih storitev preko plačilnega sistema TARGET2-Slovenija v vsakem letu.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število **domačih in čezmejnih odlivnih plačil**, ki so se poravnala **preko sistema TARGET2-Slovenija**:
  - ker so velika plačila po definiciji plačila, večja od 50.000 evrov, je predpostavljeno, da gre v veliki večini za plačila PO;
  - eksterna velika kreditna plačila (tako domača kot čezmejna) so (razen plačil v korespondenčnem bančništvu) praviloma poravnana v sistemu TARGET2-Slovenija, ki je namenjen poravnavi plačil velikih vrednosti in nujnih plačil v evrih;
  - upoštevana so samo plačila preko formalnega plačilnega sistema. Interna plačila niso upoštevana, saj Banka Slovenije s podatkom o številu internih velikih kreditnih plačil ne razpolaga;
  - izvzeta so čista medbančna plačila (tako v segmentu domačih kot čezmejnih odlivnih plačil), saj gre v tem primeru za plačila ponudnikov plačilnih storitev v svojem imenu in za svoj račun.

### 2.3.2 Mala kreditna plačila

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna mala kreditna plačila FO in PO preko okenca in elektronske banke**:
  - nadomestilo za eksterna plačila je uporabljeno zato, ker so v izračunu stroška košarice zajeti podatki o številu eksternih plačil;
  - upoštevano je razlikovanje nadomestil za FO in PO, saj v segmentu malih plačil nastopata obe vrsti subjektov;
  - upoštevano je razlikovanje nadomestil za plačila na okencu in preko elektronske banke, saj sta po oceni ponudnikov plačilnih storitev to najpogosteje uporabljeni tržni poti za izvrševanje malih kreditnih plačil;

- nadomestilo za plačilo malega kreditnega plačila z UPN z vrstico OCR in Izjavo[11] ni upoštevano ločeno, saj zgolj trije ponudniki plačilnih storitev razlikujejo nadomestilo za tovrstna plačila, prav tako pa Banka Slovenije ne razpolaga s podatkom, koliko takšnih plačil je bilo znotraj vseh malih kreditnih plačil;
- v primeru, ko je nadomestilo posameznega ponudnika plačilnih storitev izraženo odstotno glede na vrednost plačila ali pa je razvrščeno v razrede, je osnova za določitev nadomestila povprečna vrednost plačil pri zadevnem ponudniku plačilnih storitev preko plačilnega sistema SEPA IKP v vsakem letu, pri čemer ne razlikujemo med tržnimi potmi. Zaradi neupoštevanja razlikovanja med tržnimi potmi obstaja verjetnost, da je izračunana povprečna vrednost za plačila, izvedena preko okenca, precenjena, za plačila, izvedena preko elektronske banke, pa podcenjena.

- Glede sestave košarice: Upoštevana so **plačila preko plačilnega sistema SEPA IKP in čezmejna odlivna plačila preko sistema SEPA eksterna kreditna plačila (SEPA EKP)**:
  - eksterna mala kreditna plačila (domača) so procesirana v plačilnem sistemu SEPA IKP, čezmejna mala kreditna plačila pa v vseevropskem plačilnem sistemu STEP2 SCT (posredno udeležbo v STEP2 SCT večini slovenskih bank in hranilnic omogoča sistem SEPA EKP, ki ga upravlja družba Bankart d.o.o.);
  - od zgornjega števila plačil so pri FO odšteta eksterna plačila s trajnim nalogom, izvedena v formatu kreditnega plačila SEPA in procesirana v plačilnem sistemu SEPA IKP. S tem je izločen vpliv dvojnega štetja trajnih nalogov, saj pri izračunu stroškov košaric trajne naloge obravnavamo kot samostojen segment plačilnih storitev;
  - od zgornjega števila plačil so pri PO odšteta množična plačila SEPA, procesirana v plačilnem sistemu SEPA IKP. S tem je izločen vpliv dvojnega štetja množičnih plačil SEPA, saj pri izračunu stroškov košaric množična plačila SEPA obravnavamo kot samostojen segment plačilnih storitev;
  - upoštevana so samo plačila preko formalnih plačilnih sistemov. Niso upoštevana plačila v korespondenčnem bančništvu (tj. izven formalnih plačilnih sistemov) in interna plačila, saj Banka Slovenije s podatkom o številu teh plačil ne razpolaga;
  - ocene deležev malih kreditnih plačil FO in PO v skupnem številu malih kreditnih plačil so pridobljene iz ankete. V kolikor ponudnik plačilnih storitev ni odgovoril na anketo, je ta delež določen na podlagi povprečnega deleža malih kreditnih plačil FO in PO ostalih ponudnikov plačilnih storitev;
  - ocene deležev tržnih poti FO in PO so pridobljene iz ankete. V kolikor ponudnik plačilnih storitev ni odgovoril na anketo, je delež posamezne tržne poti FO in PO določen na podlagi povprečnih deležev posamezne tržne poti FO in PO ostalih ponudnikov plačilnih storitev.

### 2.3.3 Trajni nalogi

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna plačila s trajnim nalogom FO:**

[11] UPN z vrstico OCR in Izjavo je univerzalni plačilni nalog, ki omogoča zajem podatkov z uporabo optičnega čitalnika vrstice OCR za izdelavo elektronskega plačilnega naloga in za izdajo katerega je prejemnik plačila pri svojem ponudniku plačilnih storitev podpisal Izjavo o izdajanju obrazca Univerzalni plačilni nalog z izpolnjeno vrstico OCR.

- nadomestilo za plačila eksternih trajnih nalogov je uporabljeno zato, ker so v izračunu zajeti podatki o številu eksternih trajnih nalogov (nadomestilo za plačila internih trajnih nalogov je namreč pri večini ponudnikov plačilnih storitev ničelno);
- v primeru, ko ponudnik plačilnih storitev razlikuje nadomestilo za avtomatski in ročni trajni nalog, je predpostavljeno, da so vsi trajni nalogi avtomatski.

- Glede sestave košarice: Upoštevano je število vseh **eksternih plačil s trajnim nalogom**:
  - plačila s trajnim nalogom so po definiciji plačila, pri katerih plačnik pooblasti svojega ponudnika plačilnih storitev, da na podlagi pooblastila izvrši plačila fiksnih zneskov (običajno manjših vrednosti), zato je predpostavljeno, da gre za plačila FO;
  - ocena deleža eksternih trajnih nalogov v vseh trajnih nalogih je bila pridobljena z anketnim vprašalnikom, kar je omogočilo na podlagi podatka o vseh trajnih nalogih izračunati število eksternih trajnih nalogov.

### 2.3.4 Direktne obremenitve

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO preko formalnih plačilnih sistemov (Zbirni center, SEPA IDD Core in SEPA IDD B2B)**:
  - nadomestilo za plačila eksternih direktnih obremenitev je uporabljeno zato, ker večina največjih ponudnikov plačilnih storitev ne razlikuje med nadomestili za plačila internih in eksternih direktnih obremenitev.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število vseh **plačil z direktno obremenitvijo,** tj. preko formalnih plačilnih sistemov in po ostalih poteh:
  - instrument direktne obremenitve se uporablja pretežno za poravnavo obveznosti FO do velikih upnikov, zato je predpostavljeno, da je šlo za plačila FO.

### 2.3.5 Množična plačila SEPA/direktne odobritve[12]

- Glede stroška košarice: Upoštevana so nadomestila za **eksterna množična plačila SEPA PO preko SEPA IKP**:
  - nadomestilo za eksterna množična plačila SEPA je uporabljeno zato, ker večina ponudnikov plačilnih storitev ne razlikuje med nadomestili za interna in eksterna množična plačila SEPA;
  - v primeru, ko ponudnik plačilnih storitev zaračunava nadomestilo za zbirni nalog, posamični nalog (ostala nakazila)[13] in plače, je predpostavljeno, da so bila vsa množična plačila posamični nalog (ostala nakazila), pri čemer se nadomestilo za zbirni nalog ne upošteva, saj

[12] Množična plačila SEPA zamenjujejo direktne odobritve, ki so bile do konca leta 2011 procesirane v plačilnem sistemu Zbirni center. S koncem leta 2011 je bila zaključena migracija direktnih odobritev na kreditna plačila SEPA, zato se od tedaj kot množična plačila SEPA procesirajo v plačilnem sistemu SEPA IKP. Del "starih" direktnih odobritev, ki je bil procesiran izven Zbirnega centra, je v letu 2012 še vedno obstajal v starem formatu direktnih odobritev in je bil izvršen izven formalnih plačilnih sistemov (bilateralno; v nadaljevanju "po ostalih poteh"). Množična plačila SEPA se od "starih" direktnih odobritev razlikujejo v tem, da pri množičnih plačilih SEPA ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila prejme posamezne plačilne naloge in ne več skupnega kritja s pripadajočo specifikacijo (navkljub bremenitvi TRR plačnika v enem/skupnem znesku).

[13] Gre za ostala nakazila, ki niso plače, kot npr. socialni transferji, odplačila anuitet za kredite, ipd.

Banka Slovenije ne razpolaga s podatkom, kolikor zbirnih nalogov je posamezni ponudnik plačilnih storitev imel[14].

- Glede sestave košarice: Upoštevano je število **vseh množičnih plačil SEPA/direktnih odobritev,** tj. preko SEPA IKP in po ostalih poteh:
  - množična plačila SEPA/direktne odobritve so plačila, pri katerih plačnik posreduje svojemu ponudniku plačilnih storitev nalog za prenos določenega zneska denarnih sredstev v dobro računov velikega števila upnikov (npr. plače, pokojnine, ipd.), zato je predpostavljeno, da gre za plačila PO.

### 2.3.6 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu

- Glede stroška košarice: Upoštevano je nadomestilo za **dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji**:
  - noben ponudnik plačilnih storitev ne zaračunava nadomestil za dvig gotovine z debetno kartico na lastnem bankomatu;
  - v primeru, ko ponudnik plačilnih storitev nadomestilo zaračunava le od določenega števila dvigov gotovine dalje, je osnova za določitev nadomestila povprečno mesečno število dvigov na bankomatu drugega ponudnika na posamezen TRR pri ponudniku, ki nadomestilo zaračunava.
- Glede sestave košarice: Upoštevano je število **dvigov na bankomatih,** ki so procesirani **preko plačilnega sistema Poravnava bankomatov,** in predstavljajo dvige gotovine na bankomatih z domačimi debetnimi karticami (BA Maestro, Activa Maestro), ko imetnik TRR dvig opravi na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji, ne pa na bankomatu izdajatelja plačilne kartice ("not on us" transakcije), **ter** število **dvigov gotovine z debetnimi karticami na bankomatih v mreži Banke Koper** (razen dvigov z debetnimi karticami Banke Koper, saj dvigi z njimi na bankomatih v mreži Banke Koper predstavljajo "on us" transakcije in niso vir prihodka):
  - imetniki debetnih plačilnih kartic so večinoma FO, zato je predpostavljeno, da gre za dvige na bankomatih s strani FO;
  - število dvigov gotovine na bankomatu izdajatelja debetne plačilne kartice ni upoštevano, saj so takšni dvigi praviloma brezplačni;
  - število dvigov gotovine na bankomatih izven Slovenije je po oceni ponudnikov plačilnih storitev relativno majhno (delež, primerljiv z deležem čezmejnih plačil v kreditnih plačilih), zato v izračunih ni upoštevano.

### 2.3.7 Vodenje transakcijskih računov (TRR)

- Glede stroška košarice: Upoštevana so mesečna nadomestila za **vodenje TRR FO in PO** (osnovni paket):
  - upoštevano je razlikovanje nadomestil ponudnikov plačilnih storitev za vodenje TRR za FO in PO;

[14] Pri plačevanju z množičnimi plačili SEPA plačnik posreduje svojemu ponudniku plačilnih storitev zbirni nalog (glava paketa s skupnimi podatki) skupaj s posamičnimi nalogi. Na podlagi zbirnega naloga ponudnik plačilnih storitev bremeni račun plačnika v skupnem znesku vseh transakcij, v odobritev pa se posredujejo posamični nalogi, ki jih ponudnik plačilnih storitev izvrši kot individualna plačila.

- predpostavljeno je, da so ponudniki plačilnih storitev vseh 12 mesecev zaračunavali mesečne provizije za vodenje računov (ni upoštevano odprtje ali zaprtje TRR med letom).

- Glede sestave košarice: Višina nadomestila **za vodenje TRR je ekstrapolirana na celo (eno) leto**.

**Analiza nadomestil in izračun stroškov košaric plačilnih storitev sta pripravljena v skladu z metodologijo, ki je enotna za vsa leta, zato je primerjava povprečnih nadomestil ob koncu posameznih let mogoča in smiselna. Mogoča je tudi primerjava stroškov košaric plačilnih storitev, pri čemer pa je potrebno upoštevati, da se oblikovane košarice zaradi sprememb na trgu plačilnih storitev in spremenjenih plačilnih navad spreminjajo in zato stroški košaric ne odražajo samo sprememb v nadomestilih za storitve, vključene v košarice, temveč tudi spremembe na trgu plačilnih storitev in spremenjene plačilne navade uporabnikov plačilnih storitev.**

# 3. ANALIZA NADOMESTIL ZA PLAČILNE STORITVE V OBDOBJU OD 31. 12. 2007 DO 31. 12. 2012

V tabelah so predstavljeni podatki o višini nadomestil, ki jih ponudniki zaračunavajo za plačilne storitve v izbranih (najpogostejših) segmentih plačilnih storitev, ob koncih let 2007 (prvo leto spremljanja), 2011 (predhodno leto) in 2012 (obravnavano leto). Višine nadomestil so upoštevane v skladu z metodologijo, predstavljeno v poglavju 2.

Za vsakega ponudnika sta izračunana indeksa 2012/2011 (prikazuje spremembo v zadnjem letu) in 2012/2007 (prikazuje spremembo v celotnem opazovanem obdobju). Prav tako je v skladu z metodologijo izračunano "tipično" nadomestilo, izračunano kot (navadna) aritmetična sredina nadomestil vseh ponudnikov plačilnih storitev, zajetih v analizo, ki so storitev v zadevnem segmentu v posameznem letu nudili.

Spremembe nadomestil so v tabelah predstavljene tudi vizualno, in sicer rdeča barva pomeni povišanje nadomestila (podražitev), zelena pa znižanje (pocenitev).

Analiza kaže, da so se v obdobju 31. 12. 2011 – 31. 12. 2012 povprečna nadomestila povišala v 16 segmentih plačilnih storitev (od 19), v treh primerih pa so povprečna nadomestila zaradi znižanj nadomestil pri posameznih ponudnikih plačilnih storitev upadla.

Najbolj se je povečalo povprečno nadomestilo za množična plačila SEPA (+293,52%). Z 31. 12. 2011 je bilo procesiranje direktnih odobritev preko Zbirnega centra ukinjeno (sočasno s posebnimi položnicami), pri čemer so tudi direktne odobritve prešle na shemo kreditnih plačil SEPA. Od začetka leta 2012 se direktne odobritve (po migraciji: množična plačila SEPA), tako kot mala kreditna plačila SEPA, obdelujejo v plačilnem sistemu SEPA IKP, zaradi česar so nadomestila za množična plačila SEPA postala primerljivejša z nadomestili za mala kreditna plačila (tj. višja). Pri prehodu na množična plačila SEPA so tako številni ponudniki spremenili način cenovljenja omenjene plačilne storitve. Čeprav je pri direktnih odobritvah (pred letom 2012) večina ponudnikov zaračunavala in poročala enotno nadomestilo (zgolj eno), pa pri množičnih plačilih SEPA večina ponudnikov razlikuje nadomestilo za zbirni nalog, posamični nalog (ostala nakazila) in plačila plač. Ob tem so ponudniki plačilnih storitev v primeru diferenciacije (v analizi nadomestil upoštevanih) nadomestil dolžni Banki Slovenije poročati najvišje nadomestilo za posamezno plačilno storitev (nadomestila za ostala nakazila so namreč višja od nadomestil za plače). Zaradi tega in dejstva, da so nekateri ponudniki v letu 2012 nadomestilo za množična plačila SEPA šele uvedli (njihovo nadomestilo za direktne odobritve je bilo prej ničelno), porast povprečnega nadomestila v segmentu množičnih plačil SEPA odstopa od porasta pri ostalih plačilnih storitvah.

Tako velikega povišanja nadomestil za množična plačila SEPA pa nikakor ni mogoče upravičiti z migracijo iz Zbirnega centra v plačilni sistem SEPA IKP. Z migracijo (in ukinitvijo Zbirnega centra) so namreč ponudniki plačilnih storitev lahko racionalizirali svoje poslovanje, saj za procesiranje plačil uporabljajo en kanal manj, vsa (domača) kreditna plačila malih vrednosti pa lahko usmerijo v en plačilni sistem (SEPA IKP). Čeprav slednji temelji na individualni obdelavi plačil in nadomestilo, ki

ga banka plača upravljavcu plačilnega sistema (0,02 EUR za posamezen plačilni nalog), presega nadomestilo, ki je - zaradi razlik v postopkih procesiranja - zgolj za prenos podatkov veljalo v Zbirnem centru, pa nikakor ni mogoče upravičiti ugotovljenih podražitev (v povprečju za 0,35 EUR). Ugotavljamo, da ponudniki plačilnih storitev nadomestilo za množična plačila SEPA približujejo nadomestilu za navadna kreditna plačila malih vrednosti. Na ta način, opravičevano s spremenjenim načinom procesiranja plačil, so ponudniki migracijo na SEPA dejansko izrabili za praktično (nekateri pa tudi dejansko) ukinitev za uporabnike cenovno ugodnih direktnih odobritev.

Za vsaj 5% se je povišalo še nadomestilo za eksterna (kjer plačnik in prejemnik nista stranki istega ponudnika plačilnih storitev) velika plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+49,60%) (predvsem zaradi več kot 5-kratne podražitve pri štirih ponudnikih plačilnih storitev), za eksterna velika plačila pravnih oseb preko okenca (+27,44%), za prilive na račun pravnih oseb (+12,93%), za dvige gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika (+10,28%), za eksterna plačila z direktno obremenitvijo fizičnih oseb (+8,06%), za interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (+5,85), za interna mala kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+5,27%) in za interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (+5,00%). Preostala povišanja povprečnih nadomestil v ostalih segmentih plačilnih storitev so bila od 0,30% do 3,82%. Povprečno nadomestilo se je v tem obdobju znižalo za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (-15,49%), eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (-8,79%) in za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom (-0,67%).

Iz analize celotnega opazovanega obdobja, tj. 31. 12. 2007 – 31. 12. 2012, pa je razvidno, da se je zaradi razloga, opisanega zgoraj, poleg povprečnega nadomestila za množična plačila SEPA (+1.080,56%) več kot podvojilo tudi povprečno nadomestilo za eksterna plačila z direktno obremenitvijo fizičnih oseb (+143,13%), izstopata pa še povišanji povprečnih nadomestil za eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+74,13%) in za eksterna plačila fizičnih oseb s trajnim nalogom (+75,29%). Preostala povišanja obravnavanih povprečnih nadomestil v proučevanem obdobju so bila od 9,12% do 31,75%, povprečna nadomestila v treh segmentih plačilnih storitev pa so se celo znižala, in sicer nadomestila za eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (-16,85%), eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (-2,90%) in za vodenje TRR pravnih oseb (-0,56%).

## *3.1 Velika kreditna plačila*

**Tabela 3.1.1:** *Nadomestila za eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – okence (eksterno/veliko) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 6,35 | 2,50 | 2,30 | 254,00 | 276,09 |
| Banka Celje d.d. | 7,00 | 7,00 | 2,20 | 100,00 | 318,18 |
| Banka Koper d.d. | 8,00 | 8,00 | 7,09 | 100,00 | 112,83 |
| Banka Sparkasse d.d. | 10,00 | 10,00 | 8,00 | 100,00 | 125,00 |
| BKS Bank AG | 6,40 | 6,00 | 6,00 | 106,67 | 106,67 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,15% (max 3,40) (izračunano: 3,40 EUR) | 0,15%, max 4,00 (izračunano: 4,00 EUR) | do 2.200 EUR 3,20, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano 3,20 EUR) | 85,00 | 106,25 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 6,00 | 6,00 | 6,00 | 100,00 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 6,00 | 6,00 | 6,00 | 100,00 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 8,00 | 7,95 | 7,09 | 100,63 | 112,83 |
| Hranilnica LON d.d. | 2,00 | 3,50 | 2,92 | 57,14 | 68,49 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 5,00 | 5,00 | 25,00 | 100,00 | 20,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 8,80 | 8,00 | 8,00 | 110,00 | 110,00 |
| NKBM d.d. | 6,85 | 6,85 | 6,23 | 100,00 | 109,95 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 6,80 | 6,80 | 2,30 | 100,00 | 295,65 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 6,50 | 6,50 | 6,23 | 100,00 | 104,33 |
| Probanka d.d. | 6,80 | 6,20 | 5,50 | 109,68 | 123,64 |
| Raiffeisen banka d.d. | 11,99 | 2,24 | 2,04 | 535,27 | 587,75 |
| Sberbank banka d.d. | 7,50 | 7,50 | 6,50 | 100,00 | 115,38 |
| SKB banka d.d. | 7,90 | 2,55 | 2,50 | 309,80 | 316,00 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 16,28 | 6,50 | 5,01 | 250,46 | 324,95 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | - | / | / |
| **POVPREČJE** | **7,38** | **5,79** | **6,01** | **127,44** | **122,77** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.1.2:** *Nadomestila za interna velika kreditna plačila PO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – okence (interno/veliko) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 2,00 | 2,00 | 1,70 | 100,00 | 117,65 |
| Banka Celje d.d. | 1,90 | 1,70 | 1,60 | 111,76 | 118,75 |
| Banka Koper d.d. | 1,90 | 1,90 | 1,67 | 100,00 | 113,77 |
| Banka Sparkasse d.d. | 3,00 | 2,50 | 1,30 | 120,00 | 230,77 |
| BKS Bank AG | 1,50 | 1,20 | 1,20 | 125,00 | 125,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,15% (max 2,00) (izračunano: 2,00 EUR) | 0,15% (max 2,00) (izračunano: 2,00 EUR) | do 840,00 EUR 1,05, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano: 1,05 EUR) | 100,00 | 190,48 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 1,05 | 1,05 | 1,30 | 100,00 | 80,77 |
| Factor banka d.d. | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 100,00 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 1,90 | 1,90 | 1,67 | 100,00 | 113,77 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,65 | 0,65 | 0,63 | 100,00 | 103,17 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,42 | 0,42 | 0,42 | 100,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 2,00 | 1,80 | 1,50 | 111,11 | 133,33 |
| NKBM d.d. | 1,65 | 1,65 | 1,58 | 100,00 | 104,43 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 1,80 | 1,80 | 1,70 | 100,00 | 105,88 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 1,60 | 1,60 | 1,58 | 100,00 | 101,27 |
| Probanka d.d. | 1,76 | 1,60 | 1,40 | 110,00 | 125,71 |
| Raiffeisen banka d.d. | 1,87 | 1,87 | 1,67 | 100,00 | 111,98 |
| Sberbank banka d.d. | 1,70 | 1,70 | 1,40 | 100,00 | 121,43 |
| SKB banka d.d. | 1,80 | 1,75 | 1,70 | 102,86 | 105,88 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 4,42 | 4,42 | 3,40 | 100,00 | 130,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | - | / | / |
| **POVPREČJE** | **1,80** | **1,73** | **1,47** | **103,82** | **122,18** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.1.3:** *Nadomestila za eksterna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – elektronska banka (eksterno/veliko) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 5,00 | 0,77 | 0,77 | 649,35 | 649,35 |
| Banka Celje d.d. | 5,60 | 4,80 | 0,74 | 116,67 | 756,76 |
| Banka Koper d.d. | 7,00 | 7,00 | 5,42 | 100,00 | 129,15 |
| Banka Sparkasse d.d. | 5,00 | 5,00 | 3,50 | 100,00 | 142,86 |
| BKS Bank AG | 4,90 | 4,60 | 4,60 | 106,52 | 106,52 |
| Delavska hranilnica d.d. | 3,00 | 3,00 | 2,50 | 100,00 | 120,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 5,00 | 5,00 | 5,00 | 100,00 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 4,50 | 4,00 | 4,00 | 112,50 | 112,50 |
| Gorenjska banka d.d. | 7,00 | 5,59 | 5,40 | 125,22 | 129,63 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,55 | 0,35 | 2,50 | 157,14 | 22,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,40 | 0,40 | 0,40 | 100,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 5,70 | 5,20 | 5,20 | 109,62 | 109,62 |
| NKBM d.d. | 5,06 | 5,06 | 4,60 | 100,00 | 110,00 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 5,10 | 5,10 | 0,75 | 100,00 | 680,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 5,00 | 5,00 | 4,60 | 100,00 | 108,70 |
| Probanka d.d. | 5,50 | 5,00 | 4,40 | 110,00 | 125,00 |
| Raiffeisen banka d.d. | 9,49 | 0,75 | 0,61 | 1.265,33 | 1.555,74 |
| Sberbank banka d.d. | 5,00 | 5,00 | 4,00 | 100,00 | 125,00 |
| SKB banka d.d. | 5,90 | 0,84 | 0,75 | 702,38 | 786,67 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 11,93 | 1,33 | 1,21 | 896,99 | 985,95 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana[1] | 4,90 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| **POVPREČJE** | **5,31** | **3,55** | **3,05** | 149,60 | 174,13 |

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 16. 11. 2012.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.1.4:** *Nadomestila za interna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – elektronska banka (interno/veliko) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,35 | 100,00 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| Banka Koper d.d. | 0,37 | 0,37 | 0,33 | 100,00 | 112,12 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,23 | 100,00 | 152,17 |
| BKS Bank AG | 0,25 | 0,20 | 0,20 | 125,00 | 125,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,25 | 0,25 | 0,30 | 100,00 | 83,33 |
| Factor banka d.d. | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 100,00 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,19 | 0,19 | 0,17 | 100,00 | 111,76 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 100,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,33 | 0,30 | 0,30 | 110,00 | 110,00 |
| NKBM d.d. | 0,32 | 0,32 | 0,31 | 100,00 | 103,23 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,31 | 100,00 | 112,90 |
| Probanka d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,50 | 0,40 | 0,29 | 125,00 | 172,41 |
| Sberbank banka d.d. | 0,30 | 0,30 | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| SKB banka d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,83 | 0,83 | 0,75 | 100,00 | 110,67 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana[1] | 0,10 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| **POVPREČJE** | **0,32** | **0,32** | **0,28** | 100,30 | 114,63 |

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 16. 11. 2012.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 3.2 Mala kreditna plačila

**Tabela 3.2.1:** *Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila FO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO - okence (eksterno/malo) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 1,71 | 1,71 | 1,71 | 100,00 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 1,59 | 1,59 | 1,50 | 100,00 | 106,00 |
| Banka Koper d.d. | 1,90 | 2,30 | 1,71 | 82,61 | 111,11 |
| Banka Sparkasse d.d. | 2,29 | 2,29 | 1,70 | 100,00 | 134,71 |
| BKS Bank AG | 1,50 | 1,50 | - | 100,00 | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Delavska hranilnica d.d. | do 460 EUR 0,39, sicer 0,15%, (max 2,00) (izračunano: 0,39 EUR) | do 460 EUR 0,39, sicer 0,15%, (max 2,00) (izračunano: 0,39 EUR) | do 840 EUR 1,25, sicer 0,15%, (max. 12,52) (izračunano: 1,25 EUR) | 100,00 | 31,20 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,15% (min 1,50 in max 7,50) (izračunano: 1,50 EUR) | 1,00%, (min 0,95, max 4,60); (izračunano: 4,60 EUR) | 1,00% (min 0,94, max 4,59) (izračunano: 4,59 EUR) | 32,61 | 32,68 |
| Factor banka d.d.[1] | 0,33 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Gorenjska banka d.d. | 1,68 | 1,68 | 1,67 | 100,00 | 100,60 |
| Hranilnica LON d.d. | do 500 EUR 0,79, sicer 2,90 (izračunano: 0,79 EUR) | 0,90% (min. 0,79, max 2,90) (izračunano: 2,90 EUR) | 0,90% (min 0,79, max 2,90),nad 5.000 EUR 4,90 (izračunano: 2,90 EUR) | 27,24 | 27,24 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR) | do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR) | do 3.300 EUR 0,80, sicer 0,05% (min 1,65, max 25,00) (izračunano: 0,80 EUR) | 100,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 1,98 | 1,80 | 1,46 | 110,00 | 135,62 |
| NKBM d.d. | 1,95 | 1,95 | 2,04 | 100,00 | 95,59 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 1,80 | 1,80 | 1,71 | 100,00 | 105,26 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 1,00% (min 0,98, max 5,01) (izračunano: 0,98 EUR) | 1,00% (min 0,96, max 5,01) (izračunano: 2,12 EUR) | 1,00% (min 0,96, max 5,01) (izračunano: 3,42 EUR) | 46,23 | 28,65 |
| Probanka d.d. | 1,60 | 1,60 | 1,30 | 100,00 | 123,08 |
| Raiffeisen banka d.d. | 1,49 | 1,49 | 1,46 | 100,00 | 102,05 |
| Sberbank banka d.d. | do 1.000 EUR 2,50, sicer 7,50 (izračunano: 2,50) | 1,75 | 1,04 | 142,86 | 240,38 |
| SKB banka d.d. | 1,85 | 1,75 | 1,70 | 105,71 | 108,82 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 2,30 | 2,30 | 1,50 | 100,00 | 153,33 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | - | / | / |
| **POVPREČJE** | **1,55** | **1,83** | **1,86** | 84,51 | 83,15 |

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 5. 11. 2012, z dnem pripojitve Factor banke d.d.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.2.2:** *Nadomestila za interna mala kreditna plačila FO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO - okence (interno/malo) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 1,71 | 1,71 | 1,71 | 100,00 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 1,59 | 1,59 | 1,50 | 100,00 | 106,00 |
| Banka Koper d.d. | 1,50 | 1,70 | 1,38 | 88,24 | 108,70 |
| Banka Sparkasse d.d. | 1,20 | 0,92 | 0,88 | 130,43 | 136,36 |
| BKS Bank AG | 0,00 | 0,00 | - | ponudnik ne zaračunava nadomestila | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | do 420 EUR 0,33, sicer 0,15% (max 12,52) (izračunano: 0,33 EUR) | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ukinitev nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,50 | 0,50 | 0,40 | 100,00 | 125,00 |
| Factor banka d.d.[1] | 0,00 | - | - | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve |
| Gorenjska banka d.d. | 1,68 | 1,68 | 1,67 | 100,00 | 100,60 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 1,98 | 1,80 | 1,46 | 110,00 | 135,62 |
| NKBM d.d. | 1,65 | 1,65 | 1,50 | 100,00 | 110,00 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 1,80 | 1,80 | 1,71 | 100,00 | 105,26 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 1% (min 0,98, max 5,01) (upoštevano: 0,98 EUR) | 0,00 | 0,00 | uvedba nadomestila | uvedba nadomestila |
| Probanka d.d. | 0,22 | 0,80 | 1,10 | 27,50 | 20,00 |
| Raiffeisen banka d.d. | 1,21 | 1,21 | 1,21 | 100,00 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 1,00 | 0,50 | 0,42 | 200,00 | 238,10 |
| SKB banka d.d. | 1,85 | 1,75 | 1,70 | 105,71 | 108,82 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 2,30 | 2,30 | 1,50 | 100,00 | 153,33 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | - | / | / |
| **POVPREČJE** | **1,06** | **1,00** | **0,97** | 105,85 | 109,12 |

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 5. 11. 2012, z dnem pripojitve Factor banke d.d.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.2.3:** *Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO – elektronska banka (eksterno/malo) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,30 | 100,00 | 116,67 |
| Banka Celje d.d. | 0,33 | 0,31 | 0,28 | 106,45 | 117,86 |
| Banka Koper d.d. | 0,33 | 0,40 | 0,33 | 82,50 | 100,00 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,29 | 0,20 | 0,17 | 145,00 | 170,59 |
| BKS Bank AG | 0,31 | 0,31 | - | 100,00 | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,20 | 0,20 | 0,13 | 100,00 | 153,85 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,29 | 0,29 | 0,25 | 100,00 | 116,00 |
| Factor banka d.d.[1] | 0,33 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Gorenjska banka d.d. | 0,31 | 0,31 | 0,30 | 100,00 | 103,33 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,26 | 0,23 | 0,20 | 113,04 | 130,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | - | - | - | - | - |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,35 | 0,34 | 0,31 | 102,94 | 112,90 |
| NKBM d.d. | 0,35 | 0,50 | 0,63 | 70,00 | 55,56 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,33 | 0,33 | 0,31 | 100,00 | 106,45 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,35 | 0,63 | 0,63 | 55,56 | 55,56 |
| Probanka d.d. | 0,32 | 0,30 | 0,30 | 106,67 | 106,67 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,21 | 0,21 | 0,21 | 100,00 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 0,35 | 0,33 | 0,30 | 106,06 | 116,67 |
| SKB banka d.d. | 0,36 | 0,33 | 0,27 | 109,09 | 133,33 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,40 | 0,40 | 0,30 | 100,00 | 133,33 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana[2] | 0,00 | - | - | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve |
| **POVPREČJE** | **0,30** | **0,33** | **0,31** | 91,21 | 97,10 |

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 5. 11. 2012, z dnem pripojitve Factor banke d.d.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 16. 11. 2012.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.2.4:** *Nadomestila za interna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO – elektronska banka (interno/malo) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,25 | 100,00 | 140,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,33 | 0,31 | 0,28 | 106,45 | 117,86 |
| Banka Koper d.d. | 0,30 | 0,33 | 0,23 | 90,91 | 130,43 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| BKS Bank AG | 0,00 | 0,00 | - | ponudnik ne zaračunava nadomestila | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Factor banka d.d.[1] | 0,00 | - | - | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve |
| Gorenjska banka d.d. | 0,31 | 0,31 | 0,30 | 100,00 | 103,33 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | - | - | - | / | / |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,35 | 0,34 | 0,31 | 102,94 | 112,90 |
| NKBM d.d. | 0,32 | 0,32 | 0,29 | 100,00 | 110,34 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,33 | 0,33 | 0,31 | 100,00 | 106,45 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,32 | 0,32 | 0,29 | 100,00 | 110,34 |
| Probanka d.d. | 0,20 | 0,20 | 0,17 | 100,00 | 117,65 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Sberbank banka d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| SKB banka d.d. | 0,36 | 0,00 | 0,00 | uvedba nadomestila | uvedba nadomestila |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,40 | 0,40 | 0,30 | 100,00 | 133,33 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana[2] | 0,00 | - | - | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve |
| **POVPREČJE** | **0,18** | **0,17** | **0,16** | **105,00** | **111,56** |

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 5. 11. 2012, z dnem pripojitve Factor banke d.d.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 16. 11. 2012.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.2.5:** *Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO - okence (eksterno/malo) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 2,50 | 2,50 | 2,30 | 100,00 | 108,70 |
| Banka Celje d.d. | 2,45 | 2,35 | 2,20 | 104,26 | 111,36 |
| Banka Koper d.d. | 2,70 | 2,70 | 2,30 | 100,00 | 117,39 |
| Banka Sparkasse d.d. | 4,50 | 4,50 | 2,40 | 100,00 | 187,50 |
| BKS Bank AG | 2,20 | 2,00 | 2,00 | 110,00 | 110,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 1,45 | do 960 EUR 1,45, sicer 0,15% (max 2,00) (izračunano: 1,45 EUR) | do 840 EUR 1,25, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano: 1,25 EUR) | 100,00 | 116,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 2,00 | 2,00 | do 4.200 EUR 1,50, nad 4.200 1,70, nad 21.000 EUR 2,10, nad 42.000 EUR 2,30 (izračunano: 1,50 EUR) | 100,00 | 133,33 |
| Factor banka d.d. | 2,00 | 2,00 | 2,00 | 100,00 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 2,70 | 2,70 | 2,29 | 100,00 | 117,90 |
| Hranilnica LON d.d. | 2,00 | 1,50 | 1,04 | 133,33 | 192,31 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d | do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR) | do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR) | do 3.300 EUR 0,80, sicer 0,05% (min 1,65, max 25,00) (izračunano: 0,80 EUR) | 100,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 2,65 | 2,40 | 2,00 | 110,42 | 132,50 |
| NKBM d.d. | 2,35 | 2,35 | 2,08 | 100,00 | 112,98 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 2,50 | 2,50 | 2,30 | 100,00 | 108,70 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 2,35 | 2,35 | 2,08 | 100,00 | 112,98 |
| Probanka d.d. | 2,50 | 2,24 | 2,00 | 111,61 | 125,00 |
| Raiffeisen banka d.d. | 2,24 | 2,24 | 2,04 | 100,00 | 109,80 |
| Sberbank banka d.d. | 2,50 | 2,50 | 2,20 | 100,00 | 113,64 |
| SKB banka d.d. | 2,65 | 2,55 | 2,50 | 103,92 | 106,00 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 6,50 | 6,50 | 5,01 | 100,00 | 129,74 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | - | / | / |
| **POVPREČJE** | **2,58** | **2,51** | **2,11** | **102,67** | **122,13** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.2.6:** *Nadomestila za interna mala kreditna plačila PO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO - okence (interno/malo) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 2,00 | 2,00 | 1,70 | 100,00 | 117,65 |
| Banka Celje d.d. | 1,90 | 1,70 | 1,60 | 111,76 | 118,75 |
| Banka Koper d.d. | 1,90 | 1,90 | 1,67 | 100,00 | 113,77 |
| Banka Sparkasse d.d. | 3,00 | 2,50 | 1,30 | 120,00 | 230,77 |
| BKS Bank AG | 1,50 | 1,20 | 1,20 | 125,00 | 125,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 1,45 | do 840 EUR 1,00, sicer 0,15% (max 2,00) (izračunano: 1,00 EUR) | do 840 EUR 1,05, sicer 0,15% (max 3,20) (izračunano: 1,05 EUR | 145,00 | 138,10 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 1,05 | 1,05 | 0,80 | 100,00 | 131,25 |
| Factor banka d.d. | 1,00 | 1,00 | 1,00 | 100,00 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 1,90 | 1,90 | 1,67 | 100,00 | 113,77 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,65 | 0,65 | 0,63 | 100,00 | 103,17 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d | 0,42 | 0,42 | 0,42 | 100,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 2,00 | 1,80 | 1,46 | 111,11 | 136,99 |
| NKBM d.d. | 1,65 | 1,65 | 1,58 | 100,00 | 104,43 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 1,80 | 1,80 | 1,70 | 100,00 | 105,88 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 1,60 | 1,60 | 1,58 | 100,00 | 101,27 |
| Probanka d.d. | 1,76 | 1,60 | 1,40 | 110,00 | 125,71 |
| Raiffeisen banka d.d. | 1,87 | 1,87 | 1,67 | 100,00 | 111,98 |
| Sberbank banka d.d. | 1,70 | 1,70 | 1,40 | 100,00 | 121,43 |
| SKB banka d.d. | 1,80 | 1,75 | 1,70 | 102,86 | 105,88 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 4,42 | 4,42 | 3,40 | 100,00 | 130,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | - | / | / |
| **POVPREČJE** | **1,77** | **1,68** | **1,45** | **105,27** | **121,97** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.2.7:** *Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – elektronska banka (eksterno/malo) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,80 | 0,77 | 0,77 | 103,90 | 103,90 |
| Banka Celje d.d. | 0,80 | 0,77 | 0,74 | 103,90 | 108,11 |
| Banka Koper d.d. | 0,85 | 0,85 | 0,71 | 100,00 | 119,72 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,80 | 0,80 | 0,60 | 100,00 | 133,33 |
| BKS Bank AG | 0,65 | 0,60 | 0,60 | 108,33 | 108,33 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,21 | 100,00 | 166,67 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,60 | 0,60 | do 4.200 EUR 0,50, nad 4.200 0,60, nad 21.000 EUR 0,80, nad 42.000 EUR 1,00 (izračunano: 0,50 EUR) | 100,00 | 120,00 |
| Factor banka d.d. | 0,70 | 0,60 | 0,60 | 116,67 | 116,67 |
| Gorenjska banka d.d. | 0,77 | 0,77 | 0,75 | 100,00 | 102,67 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,40 | 0,40 | 0,40 | 100,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,90 | 0,80 | 0,70 | 112,50 | 128,57 |
| NKBM d.d. | 0,80 | 0,80 | 0,73 | 100,00 | 109,59 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,80 | 0,80 | 0,75 | 100,00 | 106,67 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,75 | 0,75 | 0,73 | 100,00 | 102,74 |
| Probanka d.d. | 0,79 | 0,78 | 0,68 | 101,28 | 116,18 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,85 | 0,75 | 0,61 | 113,33 | 139,34 |
| Sberbank banka d.d. | 0,80 | 0,75 | 0,65 | 106,67 | 123,08 |
| SKB banka d.d. | 0,85 | 0,84 | 0,75 | 101,19 | 113,33 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 1,33 | 1,33 | 1,21 | 100,00 | 109,92 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana[1] | 0,80 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| **POVPREČJE** | **0,75** | **0,73** | **0,65** | 102,67 | 115,31 |

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 16. 11. 2012.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.2.8:** *Nadomestila za interna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – elektronska banka (interno/malo) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,35 | 100,00 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| Banka Koper d.d. | 0,37 | 0,37 | 0,33 | 100,00 | 112,12 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,23 | 100,00 | 152,17 |
| BKS Bank AG | 0,25 | 0,20 | 0,20 | 125,00 | 125,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,25 | 0,25 | 0,20 | 100,00 | 125,00 |
| Factor banka d.d. | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 100,00 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,19 | 0,19 | 0,17 | 100,00 | 111,76 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,25 | 0,25 | 0,25 | 100,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,33 | 0,30 | 0,29 | 110,00 | 113,79 |
| NKBM d.d. | 0,32 | 0,32 | 0,31 | 100,00 | 103,23 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,31 | 100,00 | 112,90 |
| Probanka d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,50 | 0,40 | 0,29 | 125,00 | 172,41 |
| Sberbank banka d.d. | 0,30 | 0,30 | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| SKB banka d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,33 | 100,00 | 106,06 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,83 | 0,83 | 0,75 | 100,00 | 110,67 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana[1] | 0,10 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| **POVPREČJE** | **0,32** | **0,32** | **0,28** | **100,30** | **114,63** |

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 16. 11. 2012.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 3.3 Trajni nalogi

**Tabela 3.3.1:** *Nadomestila za eksterna plačila s trajnim nalogom FO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO – TN (eksterno) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,20 | 0,20 | 0,15 | 100,00 | 133,33 |
| Banka Celje d.d. | 0,20 | 0,20 | 0,15 | 100,00 | 133,33 |
| Banka Koper d.d. | 0,00 | 0,30 | 0,20 | ukinitev nadomestila | ukinitev nadomestila |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,35 | 0,35 | 0,15 | 100,00 | 233,33 |
| BKS Bank AG | 0,30 | 0,30 | - | 100,00 | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,25 | 0,25 | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | avtomatski 0,19, ročno 0,95 (upoštevano: 0,19 EUR) | avtomatski 0,19, ročno 0,95 (upoštevano: 0,19 EUR) | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Factor banka d.d.[1] | 0,20 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Gorenjska banka d.d. | 0,27 | 0,27 | 0,26 | 100,00 | 103,85 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,18 | 0,00 | 0,00 | uvedba nadomestila | uvedba nadomestila |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,50 | 0,50 | 0,42 | 100,00 | 119,05 |
| NKBM d.d. | 1,05 | 1,05 | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,50 | 0,50 | 0,42 | 100,00 | 119,05 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,19 | avtomatski 0,19, ročni 1,00% (min 0,42, max 3,43) (upoštevano: 0,19 EUR) | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Probanka d.d. | 0,22 | 0,20 | 0,17 | 110,00 | 129,41 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,19 | 0,19 | 0,15 | 100,00 | 126,67 |
| Sberbank banka d.d. | 0,23 | 0,23 | 0,23 | 100,00 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 0,44 | 0,44 | 0,42 | 100,00 | 104,76 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,50 | 0,50 | 0,30 | 100,00 | 166,67 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | - | / | / |
| **POVPREČJE** | **0,30** | **0,30** | **0,17** | 99,33 | 175,29 |

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 5. 11. 2012, z dnem pripojitve Factor banke d.d.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 3.4 Direktne obremenitve

**Tabela 3.4.1:** *Nadomestila za eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO – DB (eksterno) (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,20 | 0,20 | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Banka Celje d.d. | 0,20 | 0,20 | 0,15 | 100,00 | 133,33 |
| Banka Koper d.d. | 0,30 | 0,30 | 0,20 | 100,00 | 150,00 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,14 | 0,00 | 0,00 | uvedba nadomestila | uvedba nadomestila |
| BKS Bank AG | 0,18 | 0,18 | - | 100,00 | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,12 | 0,12 | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,19 (ročni 0,95) (upoštevano: 0,19 EUR) | 0,19 | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Factor banka d.d.[1] | 0,20 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Gorenjska banka d.d. | 0,27 | 0,27 | 0,26 | 100,00 | 103,85 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,15 | 0,00 | 0,00 | uvedba nadomestila | uvedba nadomestila |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,20 | 0,19 | 0,13 | 105,26 | 153,85 |
| NKBM d.d. | 0,19 | 0,19 | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,20 | 0,20 | 0,15 | 100,00 | 133,33 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,19 | 0,19 | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Probanka d.d. | 0,22 | 0,20 | 0,00 | 110,00 | uvedba nadomestila |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,19 | 0,19 | 0,15 | 100,00 | 126,67 |
| Sberbank banka d.d. | 0,23 | 0,23 | 0,23 | 100,00 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 0,22 | 0,20 | 0,15 | 110,00 | 146,67 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,30 | 0,30 | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | - | / | / |
| **POVPREČJE** | **0,19** | **0,18** | **0,08** | 108,06 | 243,13 |

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 5. 11. 2012, z dnem pripojitve Factor banke d.d.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 3.5 Množična plačila SEPA/direktne odobritve

**Tabela 3.5.1:** *Nadomestila za eksterna množična plačila SEPA PO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO - Množična plačila SEPA (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,15 plače, ostala plačila 0,70 (upoštevano: 0,70 EUR) | 0,15 | 0,00 | 466,67 | uvedba nadomestila |
| Banka Celje d.d. | 5,00 + 0,15 po transakciji (upoštevano: 0,15 EUR) | elektronsko 0,15, papirni seznam 0,32 (upoštevano: 0,15 EUR) | 0,00 | 100,00 | uvedba nadomestila |
| Banka Koper d.d. | do 50.000,00 EUR 0,65, sicer 5,65 (upoštevano: 0,65 EUR) | 0,00 | 0,00 | uvedba nadomestila | uvedba nadomestila |
| Banka Sparkasse d.d. | zbirni nalog 5,00; posamični nalog 0,50 (upoštevano 0,50 EUR) | 0,15 | 0,10 | 333,33 | 500,00 |
| BKS Bank AG | 0,40 | 0,00 | 0,00 | uvedba nadomestila | uvedba nadomestila |
| Delavska hranilnica d.d. | zbirni nalog 5,00; posamični nalog 0,35 (upoštevano: 0,35 EUR) | 0,00 | 0,00 | uvedba nadomestila | uvedba nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,60 | 0,12 | po pogodbi | 500,00 | uvedba nadomestila |
| Factor banka d.d.[1] | 0,20 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Gorenjska banka d.d. | zbirni nalog 5,01; posamični nalog 0,57; plače 0,20 (upoštevano: 0,57 EUR) | 0,15 | elektronsko 0,00, papirni seznam 0,83 (upoštevano: 0,00 EUR) | 380,00 | uvedba nadomestila |
| Hranilnica LON d.d. | - | 0,00 | 0,00 | ukinitev storitve | ukinitev storitve |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | - | 0,00 | 0,00 | ukinitev storitve | ukinitev storitve |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,20 | 0,10 | 0,00 | 200,00 | uvedba nadomestila |
| NKBM d.d. | zbirni nalog 6,00, posamični nalog 0,15 (upoštevano: 0,15 EUR) | 0,15 | 0,15 | 100,00 | 100,00 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 7,00 + 0,25 na transakcijo (upoštevano: 0,25 EUR) | 0,20 | 0,00 | 125,00 | uvedba nadomestila |
| Poštna banka Slovenije d.d. | zbirni nalog 6,00, posamični nalog 0,15 (upoštevano: 0,15 EUR) | 0,15 | - | 100,00 | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Probanka d.d. | 0,15, zbirni nalog 4,00 (upoštevano: 0,15 EUR) | 0,14 | 0,00 | 107,14 | uvedba nadomestila |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,85 | 0,15 | - | 566,67 | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Sberbank banka d.d. | 0,48 | 0,20 | - | 240,00 | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| SKB banka d.d. | 5,00 množično plačilo; 0,18 individualno-plača; 0,82 individualno-ostalo (upoštevano: 0,82 EUR) | elektronsko 0,15, papirni seznam 0,83 (upoštevano: 0,15 EUR) | 0,00 | 546,67 | uvedba nadomestila |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | zbirni nalog 5,00, posamični 1,33, plača 0,20 (upoštevano: 1,33 EUR) | 0,20 | 0,20 | 665,00 | 665,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | - | / | / |
| **POVPREČJE** | **0,47** | **0,12** | **0,04** | 393,52 | 1.180,56 |

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 1. 2. 2012.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 3.6 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu

**Tabela 3.6.1:** *Nadomestila za dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO - bankomat druge banke – doma (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,46 | 0,46 | 0,42 | 100,00 | 109,52 |
| Banka Celje d.d. | 0,50 | 0,50 | 0,42 | 100,00 | 119,05 |
| Banka Koper d.d. | 0,50 | 0,50 | 0,40 | 100,00 | 125,00 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| BKS Bank AG | 0,00 | 0,00 | - | ponudnik ne zaračunava nadomestila | uvedba brezplačne storitve |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Factor banka d.d.[1] | 0,00 | - | - | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve |
| Gorenjska banka d.d. | 0,42 | 0,42 | 0,40 | 100,00 | 105,00 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,00 | 0,00 | - | ponudnik ne zaračunava nadomestila | uvedba brezplačne storitve |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,42 | 0,00 | 0,00 | uvedba nadomestila | uvedba nadomestila |
| NKBM d.d. | 0,45 | 0,45 | 0,41 | 100,00 | 109,76 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,47 | 0,47 | 0,47 | 100,00 | 100,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,33 | 0,33 | 0,33 | 100,00 | 100,00 |
| Probanka d.d | 0,38 (od 6. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR) | 0,38 (od 6. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR) | 0,30 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR) | / | / |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Sberbank banka d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| SKB banka d.d. | 0,42 | 0,42 | 0,50 (od 2. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR) | 100,00 | uvedba nadomestila za vse dvige |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,33 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR) | 0,33 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR) | 0,00 | 100,00 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | - | / | / |
| **POVPREČJE** | **0,20** | **0,18** | **0,17** | **110,28** | **116,76** |

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 5. 11. 2012, z dnem pripojitve Factor banke d.d.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 3.7 Vodenje transakcijskih računov (TRR)

**Tabela 3.7.1:** *Mesečna nadomestila za vodenje TRR za FO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo vodenja TRR za FO – mesečno (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 1,95 | 1,95 | 1,84 | 100,00 | 105,98 |
| Banka Celje d.d. | 1,99 | 1,99 | 1,88 | 100,00 | 105,85 |
| Banka Koper d.d. | 1,95 | 2,00 | 1,13 | 97,50 | 172,57 |
| Banka Sparkasse d.d. | 1,99 | 1,99 | 1,46 | 100,00 | 136,30 |
| BKS Bank AG | 1,50 | 1,50 | - | 100,00 | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Delavska hranilnica d.d. | 1,25 | 1,25 | 1,04 | 100,00 | 120,19 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 1,99 | 1,99 | 1,80 | 100,00 | 110,56 |
| Factor banka d.d.[1] | 1,95 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| Gorenjska banka d.d. | 1,99 | 1,99 | 1,94 | 100,00 | 102,58 |
| Hranilnica LON d.d. | 1,88 | 1,75 | 1,65 | 107,43 | 113,94 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 1,46 | 1,46 | 1,46 | 100,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 1,95 | 1,95 | 1,77 | 100,00 | 110,17 |
| NKBM d.d. | 1,90 | 1,90 | 1,75 | 100,00 | 108,57 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 2,02 | 2,02 | 1,96 | 100,00 | 103,06 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 1,85 | 1,85 | 1,63 | 100,00 | 113,50 |
| Probanka d.d. | 1,98 | 1,98 | 1,80 | 100,00 | 110,00 |
| Raiffeisen banka d.d. | 1,99 | 1,99 | 1,99 | 100,00 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 2,40 | 2,04 | 2,04 | 117,65 | 117,65 |
| SKB banka d.d. | 2,02 | 1,96 | 1,75 | 103,06 | 115,43 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 2,10 | 2,10 | 1,99 | 100,00 | 105,53 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana[2] | 1,90 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| **POVPREČJE** | **1,91** | **1,88** | **1,72** | **101,34** | **110,77** |

- Ni v ponudbi

1 - Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 5. 11. 2012, z dnem pripojitve Factor banke d.d.

2 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 16. 11. 2012.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 3.7.2:** *Mesečna nadomestila za vodenje TRR za PO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo vodenja TRR za PO – mesečno (v EUR) | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 10,00 | 10,00 | 8,35 | 100,00 | 119,76 |
| Banka Celje d.d. | 8,00 | 8,00 | 7,51 | 100,00 | 106,52 |
| Banka Koper d.d. | 12,00 | 12,00 | 10,00 | 100,00 | 120,00 |
| Banka Sparkasse d.d. | 10,70 | 9,90 | 5,50 | 108,08 | 194,55 |
| BKS Bank AG | 8,50 | 8,00 | 15,00 | 106,25 | 56,67 |
| Delavska hranilnica d.d. | 6,20 | 7,50 | 7,00 | 82,67 | 88,57 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 10,00 | 10,00 | 8,00 | 100,00 | 125,00 |
| Factor banka d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Gorenjska banka d.d. | 9,37 | 9,37 | 17,60 | 100,00 | 53,24 |
| Hranilnica LON d.d. | 7,50 | 6,26 | 6,20 | 119,81 | 120,97 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 2,92 | 2,92 | 2,92 | 100,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 12,50 | 12,50 | 11,00 | 100,00 | 113,64 |
| NKBM d.d. | 9,00 | 9,00 | 8,35 | 100,00 | 107,78 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 10,85 | 10,85 | 10,85 | 100,00 | 100,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 9,00 | 9,00 | 8,35 | 100,00 | 107,78 |
| Probanka d.d. | 8,90 | 8,40 | 8,40 | 105,95 | 105,95 |
| Raiffeisen banka d.d. | 9,50 | 7,50 | 12,52 | 126,67 | 75,88 |
| Sberbank banka d.d. | 18,00 | 18,00 | 18,00 | 100,00 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 11,00 | 10,50 | 8,90 | 104,76 | 123,60 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 16,69 | 16,69 | 16,69 | 100,00 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana[1] | 9,00 | - | - | uvedba nadomestila z uvedbo storitve | uvedba nadomestila z uvedbo storitve |
| **POVPREČJE** | **9,51** | **9,35** | **9,56** | 101,67 | 99,44 |

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 16. 11. 2012.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 3.8 Prilivi na račun

**Tabela 3.8.1:** *Nadomestila za prilive na račun PO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – prilivi na račun | | | Indeks dec12/dec11 | Indeks dec12/dec07 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 31.12.2012 | 31.12.2011 | 31.12.2007 | | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 100,00 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,09 | 0,09 | 0,09 | 100,00 | 100,00 |
| Banka Koper d.d. | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 100,00 | 100,00 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,10 | 0,10 | 0,08 | 100,00 | **125,00** |
| BKS Bank AG | 0,09 | 0,08 | 0,08 | **112,50** | **112,50** |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Factor banka d.d. | 0,10 | 0,08 | 0,00 | **125,00** | **uvedba nadomestila** |
| Gorenjska banka d.d. | 0,11 | 0,11 | 0,11 | 100,00 | 100,00 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,10 | 0,00 | 0,00 | **uvedba nadomestila** | **uvedba nadomestila** |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,11 | 0,10 | 0,10 | **110,00** | **110,00** |
| NKBM d.d. | 0,00 | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 100,00 | 100,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,10 | 0,10 | 0,00 | 100,00 | **uvedba nadomestila** |
| Probanka d.d. | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 100,00 | 100,00 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,12 | 0,10 | 0,08 | **120,00** | **150,00** |
| Sberbank banka d.d. | 0,10 | 0,10 | 0,08 | 100,00 | **125,00** |
| SKB banka d.d. | 0,11 | 0,10 | 0,10 | **110,00** | **110,00** |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,13 | 0,12 | 0,10 | **108,33** | **130,00** |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana[1] | 0,00 | - | - | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve | uvedba ničelnega nadomestila z uvedbo storitve |
| **POVPREČJE** | **0,08** | **0,07** | **0,06** | **106,82** | **129,59** |

- Ni v ponudbi

1 – Ponudnik plačilnih storitev je ponudil plačilno storitev in uvedel nadomestilo s 16. 11. 2012.

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

# 4. ANALIZA NADOMESTIL ZA PLAČILNE STORITVE V OBDOBJU OD 31. 12. 2012 DO 1. 6. 2013 – VPLIV ZAKONA O DAVKU NA FINANČNE STORITVE

29. 11. 2012 je Državni Zbor RS sprejel *Zakon o davku na finančne storitve* (ZDFS), ki je bil 10. 12. 2012 objavljen v Uradnem listu RS, veljati pa je začel 25. 12. 2012. V skladu z ZDFS so morali davčni zavezanci prvič obračunati davek po zakonu za tretji mesec, ki je sledil mesecu, v katerem je bil zakon uveljavljen, kar pomeni, da so morali prvič obračunati davek za mesec marec 2013 in prvič oddati obračun davka do konca aprila 2013. Predmet obdavčitve so poleg ostalih finančnih storitev[15] tudi transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z depoziti in tekočimi oziroma transakcijskimi računi, plačili, nakazili, dolgovi, čeki in drugimi plačilnimi instrumenti in transakcije, vključno s posredovanjem, v zvezi z valuto, bankovci in kovanci, ki so zakonito plačilno sredstvo. Nastanek davčne obveznosti je predviden v trenutku, ko je finančna storitev opravljena, finančna storitev pa se šteje za opravljeno takrat, ko je zanjo plačana provizija. Davčno osnovo za plačilo davka predstavlja nadomestilo, ki ga je davčni zavezanec prejel kot plačilo v zvezi z opravljenimi finančnimi storitvami. Stopnja davka je 6,5 odstotka od davčne osnove.

Nekateri ponudniki plačilnih storitev, kot davčni zavezanci za davek na finančne storitve, so že konec leta 2012 in v začetku leta 2013 v medijih napovedali dvig nadomestil za plačilne storitve, kot posledico sprejetja omenjenega zakona. S ciljem analizirati, v kolikšni meri sta sprejetje in uveljavitev zakona dejansko vplivala na povišanje nadomestil s strani posameznih ponudnikov plačilnih storitev, je bila pripravljena analiza nadomestil za plačilne storitve v obdobju 31. 12. 2012 – 1. 6. 2013.

V nadaljevanju so v tabelah predstavljeni podatki o višini nadomestil, ki so jih ponudniki zaračunavali v obravnavanih segmentih plačilnih storitev na dan 31. 12. 2012 in 1. 6. 2013. Višine nadomestil so upoštevane v skladu z metodologijo, predstavljeno v poglavju 2. Za vsakega ponudnika je izračunan tudi indeks jun2013/dec2012. Prav tako je v skladu z metodologijo izračunano "tipično" nadomestilo, izračunano kot (navadna) aritmetična sredina nadomestil vseh ponudnikov plačilnih storitev, zajetih v analizo, ki so storitev v zadevnem segmentu ob navedenih presekih nudili.

Spremembe nadomestil so v tabelah predstavljene tudi vizualno, in sicer rdeča barva pomeni povišanje nadomestila (podražitev), zelena pa znižanje (pocenitev).

Analiza nadomestil, ki preučuje vpliv ZDFS na spremembo nadomestil, kaže, da so se v proučevanem obdobju, tj. 31. 12. 2012 – 1. 6. 2013, povprečna nadomestila v vseh proučevanih segmentih plačilnih storitev povišala. Najbolj so se povišala povprečna nadomestila za dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji (+8,82%), interna mala kreditna plačila

[15] Predmet obdavčitve so v skladu s 3. členom ZDFS še finančne storitve dajanje kreditov oziroma posojil v denarni obliki in posredovanje pri sklepanju teh poslov ter upravljanje kreditov oziroma posojil v denarni obliki, ko te storitve opravlja kreditodajalec oziroma posojilodajalec, izdajanje kreditnih garancij in drugih denarnih jamstev ter upravljanje kreditnih garancij s strani kreditodajalca in storitve zavarovalnih posrednikov in zastopnikov.

fizičnih oseb preko elektronske banke (+7,00%), interna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko okenca (+6,80%), eksterna mala kreditna plačila fizičnih oseb preko elektronske banke (+6,48%), vodenje transakcijskega računa pravnih oseb (+6,33%), vodenje transakcijskega računa fizičnih oseb (+5,65%), eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko elektronske banke (+5,77%) in eksterna velika kreditna plačila pravnih oseb preko okenca (+5,27%). Preostala povišanja obravnavanih povprečnih nadomestil v proučevanem obdobju so bila od 0,47% do 4,89%.

Nadomestil v proučevanem obdobju niso povišali vsi ponudniki plačilnih storitev, najmanj (6) ponudnikov je nadomestilo povišalo v segmentu prilivov na račun pravnih oseb, največ (12) ponudnikov pa je nadomestilo povišalo v segmentih eksternih malih kreditnih plačil fizičnih oseb preko okenca, eksternih malih kreditnih plačil fizičnih oseb preko elektronske banke in eksternih plačil z direktno obremenitvijo fizičnih oseb, pri čemer so povišanja v večini primerov višja kot znaša stopnja davka po ZDFS. Samo Delavska hranilnica d.d. in Deželna banka Slovenije d.d. sta v proučevanem obdobju nadomestila v določenih segmentih plačilnih storitev znižali.

## *4.1 Velika kreditna plačila*

**Tabela 4.1.1:** *Nadomestila za eksterna velika kreditna plačila PO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – okence (eksterno/veliko) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 6,80 | 6,35 | 107,09 |
| Banka Celje d.d. | 7,00 | 7,00 | 100,00 |
| Banka Koper d.d. | 8,55 | 8,00 | 106,88 |
| Banka Sparkasse d.d. | 10,00 | 10,00 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 6,40 | 6,40 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,15% (max 3,40) (izračunano: 3,40 EUR) | 0,15% (max 3,40) (izračunano: 3,40 EUR) | 100,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 6,00 | 6,00 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 6,00 | 6,00 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 8,00 | 8,00 | 100,00 |
| Hranilnica LON d.d. | 2,00 | 2,00 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 5,00 | 5,00 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 9,50 | 8,80 | 107,95 |
| NKBM d.d. | 7,35 | 6,85 | 107,30 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 8,00 | 6,80 | 117,65 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 7,00 | 6,50 | 107,69 |
| Probanka d.d. | 7,60 | 6,80 | 111,76 |
| Raiffeisen banka d.d. | 11,99 | 11,99 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 9,90 | 7,50 | 132,00 |
| SKB banka d.d. | 8,57 | 7,90 | 108,48 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 16,28 | 16,28 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |
| **POVPREČJE** | **7,77** | **7,38** | **105,27** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa, Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.1.2:** *Nadomestila za interna velika kreditna plačila PO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – okence (interno/veliko) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 2,00 | 2,00 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 2,00 | 1,90 | 105,26 |
| Banka Koper d.d. | 2,05 | 1,90 | 107,89 |
| Banka Sparkasse d.d. | 3,00 | 3,00 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 1,50 | 1,50 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,65 | 0,15% (max 2,00) (izračunano: 2,00 EUR) | 32,50 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 1,05 | 1,05 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 1,00 | 1,00 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 1,90 | 1,90 | 100,00 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,65 | 0,65 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,42 | 0,42 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 2,15 | 2,00 | 107,50 |
| NKBM d.d. | 1,80 | 1,65 | 109,09 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 2,05 | 1,80 | 113,89 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 1,70 | 1,60 | 106,25 |
| Probanka d.d. | 1,94 | 1,76 | 110,23 |
| Raiffeisen banka d.d. | 1,87 | 1,87 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 1,99 | 1,70 | 117,06 |
| SKB banka d.d. | 1,95 | 1,80 | 108,33 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 4,42 | 4,42 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |
| **POVPREČJE** | **1,80** | **1,80** | **100,47** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.1.3:** *Nadomestila za eksterna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – elektronska banka (eksterno/veliko) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 5,10 | 5,00 | 102,00 |
| Banka Celje d.d. | 5,60 | 5,60 | 100,00 |
| Banka Koper d.d. | 7,50 | 7,00 | 107,14 |
| Banka Sparkasse d.d. | 5,00 | 5,00 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 4,90 | 4,90 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 2,80 | 3,00 | 93,33 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 5,00 | 5,00 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 4,50 | 4,50 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 7,00 | 7,00 | 100,00 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,55 | 0,55 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,40 | 0,40 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 6,10 | 5,70 | 107,02 |
| NKBM d.d. | 5,50 | 5,06 | 108,70 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 6,00 | 5,10 | 117,65 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 5,35 | 5,00 | 107,00 |
| Probanka d.d. | 5,95 | 5,50 | 108,18 |
| Raiffeisen banka d.d. | 9,49 | 9,49 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 8,00 | 5,00 | 160,00 |
| SKB banka d.d. | 6,40 | 5,90 | 108,47 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 11,93 | 11,93 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | 4,90 | 4,90 | 100,00 |
| **POVPREČJE** | **5,62** | **5,31** | **105,77** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.1.4:** *Nadomestila za interna velika kreditna plačila PO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – elektronska banka (interno/veliko) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,35 | 0,35 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,37 | 0,35 | 105,71 |
| Banka Koper d.d. | 0,40 | 0,37 | 108,11 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,35 | 0,35 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 0,25 | 0,25 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,25 | 0,25 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 0,25 | 0,25 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 0,36 | 0,35 | 102,86 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,19 | 0,19 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,25 | 0,25 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,35 | 0,33 | 106,06 |
| NKBM d.d. | 0,35 | 0,32 | 109,38 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,40 | 0,35 | 114,29 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,37 | 0,35 | 105,71 |
| Probanka d.d. | 0,38 | 0,35 | 108,57 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,50 | 0,50 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 0,30 | 0,30 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 0,38 | 0,35 | 108,57 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,83 | 0,83 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | 0,10 | 0,10 | 100,00 |
| **POVPREČJE** | **0,33** | **0,32** | **103,56** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 4.2 Mala kreditna plačila

**Tabela 4.2.1:** *Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila FO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO - okence (eksterno/malo) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 1,85 | 1,71 | 108,19 |
| Banka Celje d.d. | 1,70 | 1,59 | 106,92 |
| Banka Koper d.d. | 2,00 | 1,90 | 105,26 |
| Banka Sparkasse d.d. | 2,29 | 2,29 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 1,60 | 1,50 | 106,67 |
| Delavska hranilnica d.d. | do 460,00 EUR 0,39, sicer 0,15%, (max 2,00) (izračunano: 0,39 EUR) | do 460,00 EUR 0,39, sicer 0,15%, (max 2,00) (izračunano: 0,39 EUR) | 100,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,95 | 0,15% (min 1,50 in max 7,50) (izračunano: 1,50 EUR) | 63,33 |
| Factor banka d.d. | 0,33 | 0,33 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 1,80 | 1,68 | 107,14 |
| Hranilnica LON d.d. | do 500,00 EUR 0,79, sicer 3,10 (izračunano: 0,79 EUR) | do 500,00 EUR 0,79, sicer 2,90 (izračunano: 0,79 EUR) | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR) | do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR) | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 2,12 | 1,98 | 107,07 |
| NKBM d.d. | 2,09 | 1,95 | 107,18 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 1,93 | 1,80 | 107,22 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | do 98,00 EUR 1,05; nad 98,00 EUR do 501,00 EUR 1,07 % od vrednosti transakcij; nad 501,00 EUR 5,36 (izračunano 1,05) | 1,00% (min 0,98, max 5,01) (izračunano: 0,98 EUR) | 107,14 |
| Probanka d.d. | 1,72 | 1,60 | 107,50 |
| Raiffeisen banka d.d. | 1,59 | 1,49 | 106,71 |
| Sberbank banka d.d. | do 1.000 EUR 2,50, sicer 7,50 (izračunano: 2,50) | do 1.000 EUR 2,50, sicer 7,50 (izračunano: 2,50) | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 1,98 | 1,85 | 107,03 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 2,30 | 2,30 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |
| **POVPREČJE** | **1,59** | **1,55** | 102,75 |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.2.2:** *Nadomestila za interna mala kreditna plačila FO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO - okence (interno/malo) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 1,85 | 1,71 | 108,19 |
| Banka Celje d.d. | 1,70 | 1,59 | 106,92 |
| Banka Koper d.d. | 1,60 | 1,50 | 106,67 |
| Banka Sparkasse d.d. | 1,20 | 1,20 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,50 | 0,50 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Gorenjska banka d.d. | 1,80 | 1,68 | 107,14 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 2,12 | 1,98 | 107,07 |
| NKBM d.d. | 1,80 | 1,65 | 109,09 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 1,93 | 1,80 | 107,22 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | do vrednosti 98,00 EUR 1,05; nad 98,00 EUR do 501,00 EUR 1,07 % od vrednosti transakcij; nad 501,00 EUR 5,36 (izračunano 1,05) | 1% (min 0,98, max 5,01) (upoštevano: 0,98 EUR) | 107,14 |
| Probanka d.d. | 0,49 | 0,22 | 222,73 |
| Raiffeisen banka d.d. | 1,29 | 1,21 | 106,61 |
| Sberbank banka d.d. | 1,00 | 1,00 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 1,98 | 1,85 | 107,03 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 2,30 | 2,30 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |
| **POVPREČJE** | **1,13** | **1,06** | **106,80** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.2.3:** *Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO – elektronska banka (eksterno/malo) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,35 | 0,35 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,35 | 0,33 | 106,06 |
| Banka Koper d.d. | 0,35 | 0,33 | 106,06 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,29 | 0,29 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 0,31 | 0,31 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,20 | 0,20 | 100,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,35 | 0,29 | 120,69 |
| Factor banka d.d. | 0,33 | 0,33 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 0,35 | 0,31 | 112,90 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,28 | 0,26 | 107,69 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | - | - | / |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,38 | 0,35 | 108,57 |
| NKBM d.d. | 0,38 | 0,35 | 108,57 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,36 | 0,33 | 109,09 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,38 | 0,35 | 108,57 |
| Probanka d.d. | 0,34 | 0,32 | 106,25 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,27 | 0,21 | 128,57 |
| Sberbank banka d.d. | 0,35 | 0,35 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 0,39 | 0,36 | 108,33 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,40 | 0,40 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | 0,00 | 0,00 | 100,00 |
| **POVPREČJE** | **0,32** | **0,30** | 106,48 |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.2.4:** *Nadomestila za interna mala kreditna plačila FO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO – elektronska banka (interno/malo) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,35 | 0,35 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,35 | 0,33 | 106,06 |
| Banka Koper d.d. | 0,32 | 0,30 | 106,67 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| BKS Bank AG | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Factor banka d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Gorenjska banka d.d. | 0,35 | 0,31 | 112,90 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | - | - | / |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,38 | 0,35 | 108,57 |
| NKBM d.d. | 0,35 | 0,32 | 109,38 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,36 | 0,33 | 109,09 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,35 | 0,32 | 109,38 |
| Probanka d.d. | 0,22 | 0,20 | 110,00 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Sberbank banka d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| SKB banka d.d. | 0,39 | 0,36 | 108,33 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,40 | 0,40 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| **POVPREČJE** | **0,19** | **0,18** | **107,00** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.2.5:** *Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO - okence (eksterno/malo) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 2,50 | 2,50 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 2,50 | 2,45 | 102,04 |
| Banka Koper d.d. | 2,90 | 2,70 | 107,41 |
| Banka Sparkasse d.d. | 4,50 | 4,50 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 2,20 | 2,20 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 1,45 | 1,45 | 100,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 2,00 | 2,00 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 2,00 | 2,00 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 2,70 | 2,70 | 100,00 |
| Hranilnica LON d.d. | 2,00 | 2,00 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d | do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR) | do 1.000 EUR 0,80, sicer 0,15% (max 5,00) (izračunano: 0,80 EUR) | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 2,85 | 2,65 | 107,55 |
| NKBM d.d. | 2,60 | 2,35 | 110,64 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 2,80 | 2,50 | 112,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 2,55 | 2,35 | 108,51 |
| Probanka d.d. | 3,10 | 2,50 | 124,00 |
| Raiffeisen banka d.d. | 2,24 | 2,24 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 2,99 | 2,50 | 119,60 |
| SKB banka d.d. | 2,88 | 2,65 | 108,68 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 6,50 | 6,50 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |
| **POVPREČJE** | **2,70** | **2,58** | **104,89** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.2.6:** *Nadomestila za interna mala kreditna plačila PO preko okenca*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO - okence (interno/malo) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 2,00 | 2,00 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 2,00 | 1,90 | 105,26 |
| Banka Koper d.d. | 2,05 | 1,90 | 107,89 |
| Banka Sparkasse d.d. | 3,00 | 3,00 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 1,50 | 1,50 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,65 | 1,45 | 65,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 1,05 | 1,05 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 1,00 | 1,00 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 1,90 | 1,90 | 100,00 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,65 | 0,65 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d | 0,42 | 0,42 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 2,15 | 2,00 | 107,50 |
| NKBM d.d. | 1,80 | 1,65 | 109,09 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 2,05 | 1,80 | 113,89 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 1,70 | 1,60 | 106,25 |
| Probanka d.d. | 1,94 | 1,76 | 110,23 |
| Raiffeisen banka d.d. | 1,87 | 1,87 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 1,99 | 1,70 | 117,06 |
| SKB banka d.d. | 1,95 | 1,80 | 108,33 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 4,42 | 4,42 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |
| **POVPREČJE** | **1,80** | **1,77** | **102,04** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.2.7:** *Nadomestila za eksterna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – elektronska banka (eksterno/malo) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,80 | 0,80 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,82 | 0,80 | 102,50 |
| Banka Koper d.d. | 0,90 | 0,85 | 105,88 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,80 | 0,80 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 0,65 | 0,65 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,30 | 0,35 | 85,71 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,60 | 0,60 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 0,70 | 0,70 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 0,80 | 0,77 | 103,90 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,35 | 0,35 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,40 | 0,40 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,98 | 0,90 | 108,89 |
| NKBM d.d. | 0,86 | 0,80 | 107,50 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,95 | 0,80 | 118,75 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,80 | 0,75 | 106,67 |
| Probanka d.d. | 0,85 | 0,79 | 107,59 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,85 | 0,85 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 0,80 | 0,80 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 0,92 | 0,85 | 108,24 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 1,33 | 1,33 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | 0,80 | 0,80 | 100,00 |
| **POVPREČJE** | **0,77** | **0,75** | **103,30** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.2.8:** *Nadomestila za interna mala kreditna plačila PO preko elektronske banke*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – elektronska banka (interno/malo) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,35 | 0,35 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,37 | 0,35 | 105,71 |
| Banka Koper d.d. | 0,40 | 0,37 | 108,11 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,35 | 0,35 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 0,25 | 0,25 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,25 | 0,25 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 0,25 | 0,25 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 0,36 | 0,35 | 102,86 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,19 | 0,19 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,25 | 0,25 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,35 | 0,33 | 106,06 |
| NKBM d.d. | 0,35 | 0,32 | 109,38 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,40 | 0,35 | 114,29 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,37 | 0,35 | 105,71 |
| Probanka d.d. | 0,38 | 0,35 | 108,57 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,50 | 0,50 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 0,30 | 0,30 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 0,38 | 0,35 | 108,57 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,83 | 0,83 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | 0,10 | 0,10 | 100,00 |
| **POVPREČJE** | **0,33** | **0,32** | **103,56** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 4.3 Trajni nalogi

**Tabela 4.3.1:** *Nadomestila za eksterna plačila s trajnim nalogom FO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO – TN (eksterno) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,22 | 0,20 | 110,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,21 | 0,20 | 105,00 |
| Banka Koper d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,35 | 0,35 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 0,30 | 0,30 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,16 | 0,25 | 64,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | avtomatski 0,22, ročno 0,95 (upoštevano: 0,22 EUR) | 0,19 | 115,79 |
| Factor banka d.d. | 0,20 | 0,20 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 0,29 | 0,27 | 107,41 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,18 | 0,18 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,54 | 0,50 | 108,00 |
| NKBM d.d. | 1,13 | 1,05 | 107,62 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,54 | 0,50 | 108,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,21 | 0,19 | 110,53 |
| Probanka d.d. | 0,24 | 0,22 | 109,09 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,24 | 0,19 | 126,32 |
| Sberbank banka d.d. | 0,23 | 0,23 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 0,48 | 0,44 | 109,09 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,50 | 0,50 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |
| **POVPREČJE** | **0,31** | **0,30** | **104,70** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 4.4 Direktne obremenitve

**Tabela 4.4.1:** *Nadomestila za eksterna plačila z direktno obremenitvijo FO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO – DB (eksterno) (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,22 | 0,20 | 110,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,21 | 0,20 | 105,00 |
| Banka Koper d.d. | 0,32 | 0,30 | 106,67 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,14 | 0,14 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 0,18 | 0,18 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,12 | 0,12 | 100,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,22 (ročni 0,95) (upoštevano: 0,22 EUR) | 0,19 (ročni 0,95) (upoštevano: 0,19 EUR) | 115,79 |
| Factor banka d.d. | 0,20 | 0,20 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 0,29 | 0,27 | 107,41 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,15 | 0,15 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,22 | 0,20 | 110,00 |
| NKBM d.d. | 0,22 | 0,19 | 115,79 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,22 | 0,20 | 110,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,21 | 0,19 | 110,53 |
| Probanka d.d. | 0,24 | 0,22 | 109,09 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,24 | 0,19 | 126,32 |
| Sberbank banka d.d. | 0,23 | 0,23 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 0,24 | 0,22 | 109,09 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,30 | 0,30 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |
| **POVPREČJE** | **0,21** | **0,19** | **107,20** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 4.5 Množična plačila SEPA

**Tabela 4.5.1:** *Nadomestila za eksterna množična plačila SEPA PO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO - Množična plačila SEPA (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,15 plače, ostala plačila 0,70 (upoštevano: 0,70 EUR) | 0,15 plače, ostala plačila 0,70 (upoštevano: 0,70 EUR) | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 5,50 + 0,16 po transakciji (upoštevano: 0,16 EUR) | 5 + 0,15 po transakciji (upoštevano: 0,15 EUR) | 106,67 |
| Banka Koper d.d. | do 50.000,00 EUR 0,70, sicer 6,00 (izračunano: 0,70 EUR) | do 50.000,00 EUR 0,65, sicer 5,65 (izračunano: 0,65 EUR) | 107,69 |
| Banka Sparkasse d.d. | zbirni nalog 5,00; posamični nalog 0,50 (upoštevano 0,50 EUR) | zbirni nalog 5,00; posamični nalog 0,50 (upoštevano 0,50 EUR) | 100,00 |
| BKS Bank AG | 0,40 | 0,40 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | zbirni nalog 5,00; posamični nalog 0,30 (upoštevano 0,30 EUR) | zbirni nalog 5,00; posamični nalog 0,35 (upoštevano: 0,35 EUR) | 85,71 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | zbirni nalog 0,00; plače 0,15; ostala nakazila 0,60 (upoštevano 0,60 EUR) | 0,60 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 0,20 | 0,20 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | zbirni nalog 5,01; posamični nalog 0,57; plače 0,20 (upoštevano 0,57 EUR) | zbirni nalog 5,01; posamični nalog 0,57; plače 0,20 (upoštevano: 0,57 EUR) | 100,00 |
| Hranilnica LON d.d. | - | - | / |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | - | - | / |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,21 | 0,20 | 105,00 |
| NKBM d.d. | zbirni nalog 6,50, posamični nalog 0,17 (upoštevano 0,17 EUR) | zbirni nalog 6,00, posamični nalog 0,15 (upoštevano: 0,15 EUR) | 113,33 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 7,49 + 0,27 na transakcijo (upoštevano 0,27 EUR) | 7,00 + 0,25 na transakcijo (upoštevano: 0,25 EUR) | 108,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | zbirni nalog 6,45, posamični nalog 0,17 (upoštevano 0,17 EUR) | zbirni nalog 6,00, posamični nalog 0,15 (upoštevano: 0,15 EUR) | 113,33 |
| Probanka d.d. | 0,17, zbirni nalog 4,30 (upoštevano 0,17) | 0,15, zbirni nalog 4,00 (upoštevano: 0,15 EUR) | 113,33 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,85 | 0,85 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 0,48 | 0,48 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 5,43 množično plačilo; 0,20 individualno-plača; 0,89 individualno-ostalo (upoštevano 0,89 EUR) | 5,00 množično plačilo; 0,18 individualno-plača; 0,82 individualno-ostalo (upoštevano: 0,82 EUR) | 108,54 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | zbirni nalog 6,00, posamični 1,33, plača 0,24 (upoštevano 1,33 EUR) | zbirni nalog 5,00, posamični 1,33, plača 0,20 (upoštevano: 1,33 EUR) | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |
| **POVPREČJE** | **0,48** | **0,47** | **102,00** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 4.6 Dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu

**Tabela 4.6.1:** *Nadomestila za dvig gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo FO - bankomat druge banke – doma (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,50 | 0,46 | 108,70 |
| Banka Celje d.d. | 0,50 | 0,50 | 100,00 |
| Banka Koper d.d. | 0,53 | 0,50 | 106,00 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| BKS Bank AG | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Factor banka d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Gorenjska banka d.d. | 0,45 | 0,42 | 107,14 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,45 | 0,42 | 107,14 |
| NKBM d.d. | 0,48 | 0,45 | 106,67 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,51 | 0,47 | 108,51 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,45 | 0,33 | 136,36 |
| Probanka d.d. | 0,43 (od 6. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR) | 0,38 (od 6. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR) | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Sberbank banka d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| SKB banka d.d. | 0,45 | 0,42 | 107,14 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,33 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR) | 0,33 (od 4. dviga v mesecu dalje) (upoštevano: 0,00 EUR) | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |
| **POVPREČJE** | **0,22** | **0,20** | 108,82 |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 4.7 Vodenje transakcijskih računov (TRR)

**Tabela 4.7.1:** *Mesečna nadomestila za vodenje TRR za FO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo vodenja TRR za FO – mesečno (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 1,95 | 1,95 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 2,05 | 1,99 | 103,02 |
| Banka Koper d.d. | 2,10 | 1,95 | 107,69 |
| Banka Sparkasse d.d. | 1,99 | 1,99 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 1,50 | 1,50 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 1,25 | 1,25 | 100,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 2,05 | 1,99 | 103,02 |
| Factor banka d.d. | 1,95 | 1,95 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 2,12 | 1,99 | 106,53 |
| Hranilnica LON d.d. | 1,88 | 1,88 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 1,46 | 1,46 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 2,10 | 1,95 | 107,69 |
| NKBM d.d. | 2,10 | 1,90 | 110,53 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 2,17 | 2,02 | 107,43 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 2,05 | 1,85 | 110,81 |
| Probanka d.d. | 2,00 | 1,98 | 101,01 |
| Raiffeisen banka d.d. | 2,99 | 1,99 | 150,25 |
| Sberbank banka d.d. | 2,40 | 2,40 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 2,16 | 2,02 | 106,93 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 2,10 | 2,10 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | 1,90 | 1,90 | 100,00 |
| **POVPREČJE** | **2,01** | **1,91** | **105,65** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

**Tabela 4.7.2:** *Mesečna nadomestila za vodenje TRR za PO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo vodenja TRR za PO – mesečno (v EUR) | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 10,70 | 10,00 | 107,00 |
| Banka Celje d.d. | 9,00 | 8,00 | 112,50 |
| Banka Koper d.d. | 12,85 | 12,00 | 107,08 |
| Banka Sparkasse d.d. | 10,70 | 10,70 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 8,50 | 8,50 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 6,20 | 6,20 | 100,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 10,00 | 10,00 | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Gorenjska banka d.d. | 10,50 | 9,37 | 112,06 |
| Hranilnica LON d.d. | 7,50 | 7,50 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 2,92 | 2,92 | 100,00 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 13,50 | 12,50 | 108,00 |
| NKBM d.d. | 10,00 | 9,00 | 111,11 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 11,61 | 10,85 | 107,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 9,65 | 9,00 | 107,22 |
| Probanka d.d. | 9,00 | 8,90 | 101,12 |
| Raiffeisen banka d.d. | 14,00 | 9,50 | 147,37 |
| Sberbank banka d.d. | 18,00 | 18,00 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 11,94 | 11,00 | 108,55 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 16,69 | 16,69 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | 9,00 | 9,00 | 100,00 |
| **POVPREČJE** | **10,11** | **9,51** | **106,33** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

## 4.8 Prilivi na račun

**Tabela 4.8.1:** *Nadomestila za prilive na račun PO*

| Ponudnik plačilnih storitev | Nadomestilo PO – prilivi na račun | | Indeks jun13/dec12 |
|---|---|---|---|
| | 1.6.2013 | 31.12.2012 | |
| Abanka Vipa d.d. | 0,10 | 0,10 | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 0,10 | 0,09 | 111,11 |
| Banka Koper d.d. | 0,11 | 0,10 | 110,00 |
| Banka Sparkasse d.d. | 0,10 | 0,10 | 100,00 |
| BKS Bank AG | 0,09 | 0,09 | 100,00 |
| Delavska hranilnica d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Factor banka d.d. | 0,10 | 0,10 | 100,00 |
| Gorenjska banka d.d. | 0,11 | 0,11 | 100,00 |
| Hranilnica LON d.d. | 0,10 | 0,10 | 100,00 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 0,12 | 0,11 | 109,09 |
| NKBM d.d. | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 0,11 | 0,10 | 110,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 0,11 | 0,10 | 110,00 |
| Probanka d.d. | 0,10 | 0,10 | 100,00 |
| Raiffeisen banka d.d. | 0,12 | 0,12 | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 0,10 | 0,10 | 100,00 |
| SKB banka d.d. | 0,12 | 0,11 | 109,09 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 0,13 | 0,13 | 100,00 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | 0,00 | 0,00 | ponudnik ne zaračunava nadomestila |
| **POVPREČJE** | **0,08** | **0,08** | **103,61** |

- Ni v ponudbi

Vir: Poročila ponudnikov plačilnih storitev v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o enotnem in celovitem informiranju uporabnikov storitev plačilnega prometa o tarifah za storitve plačilnega prometa*, *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*.

# 5. IZRAČUN STROŠKOV KOŠARIC PLAČILNIH STORITEV PO PONUDNIKIH PLAČILNIH STORITEV

Stroški uporabe storitev posameznega ponudnika plačilnih storitev na letni ravni lahko uporabnikom plačilnih storitev (komitentom) služijo kot dober pokazatelj, kateri ponudnik je zanje ugodnejši, in pomenijo osnovo za morebitno odločitev o zamenjavi ponudnika.

Letni stroški so odvisni od števila transakcij, ki jih opravi posamezen komitent, in od samega načina poslovanja s ponudnikom plačilnih storitev, tj. ali se komitent pri plačevanju poslužuje bančnega okenca (t.i. "tradicionalni komitent") ali elektronske banke (t.i. "e-komitent").

Stroški košaric plačilnih storitev za FO so izračunani na podlagi košarice plačilnih storitev, ki jo v svojih publikacijah uporablja ZPS (ta košarica je prilagojena, saj zaradi primerljivosti s košarico Banke Slovenije ni upoštevano razlikovanje med malimi kreditnimi plačili z univerzalnim plačilnim nalogom z OCR vrstico in brez OCR vrstice), ter na podlagi košarice, oblikovane v Banki Slovenije.

Košarici ZPS in Banke Slovenije sta tudi sicer različni, saj jo je ZPS oblikovala "izkustveno" (na podlagi posveta z nekaterimi bančnimi strokovnjaki), košarica Banke Slovenije pa je izračunana na podlagi podatkov o plačilih fizičnih oseb in številu različnih imetnikov TRR (izločen vpliv več TRR iste fizične osebe pri različnih ponudnikih) ter v skladu z metodologijo, predstavljeno v poglavju 2. Košarici sta tudi za vsako leto različni, saj jo je ZPS v letu 2012 prenovila, košarica Banke Slovenije pa je izračunana na podlagi podatkov o plačilih za vsako leto posebej. Zato spremembe stroška košarice ne kažejo zgolj sprememb v nadomestilih za plačilne storitve, zajete v košarici, temveč tudi spremembe na trgu plačilnih storitev in v plačilnih navadah.

Dodatno je bila v Banki Slovenije oblikovana (izračunana) košarica plačilnih storitev za tipično pravno osebo (tako za "tradicionalnega komitenta" kot za "e-komitenta").

V izračunu stroškov košaric plačilnih storitev po posameznih letih so uporabljena nadomestila, veljavna na zadnji dan posameznega leta (31. 12.). Ta nadomestila so podvržena določenim predpostavkam, opisanim v poglavju 2 (predvsem ne upoštevajo morebitnih individualnih popustov in paketov plačilnih storitev), ki pa so za vse ponudnike plačilnih storitev enake. Tako je strošek plačilnih storitev za posameznega tipičnega uporabnika (v skladu z oblikovanimi košaricami plačilnih storitev) v posameznem letu izračunan kot vsota stroškov v različnih segmentih plačilnih storitev, kjer je strošek izračunan kot zmnožek števila transakcij v košarici in višine nadomestila pri posameznem ponudniku plačilnih storitev ob koncu posameznih let.

Košarica plačilnih storitev predstavlja povprečnega uporabnika, pri čemer se je treba zavedati, da samo tipizacija ("povprečenje") omogoča enostavno primerjavo različnih ponudnikov plačilnih storitev. Ob branju pričujočega dokumenta se je vsekakor potrebno zavedati, da se uporabniki pri različnih ponudnikih plačilnih storitev razlikujejo in da so komitenti velikih ponudnikov deležni določenih učinkov velikosti samih ponudnikov in razvejanosti njihove poslovne mreže (npr. večji deleži internih plačil, lažji dvigi na bankomatih lastne banke). Košarica Banke Slovenije, tako za FO

kot za PO, zato predstavlja zgolj enostavno povprečje, izračunano iz obsega transakcij vseh ponudnikov plačilnih storitev. Posamezni uporabniki plačilnih storitev pa lahko uporabljajo več ali manj plačilnih storitev, ob tem pa za posamezne plačilne storitve izberejo tudi različne ponudnike plačilnih storitev.

Košarice plačilnih storitev po letih so predstavljene v Tabeli 5.1.

**Tabela 5.1:** *Košarice plačilnih storitev v letih 2012 in 2011*

| Segment plačilnih storitev | FO | | | | | | | | PO | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Število opravljenih transakcij v enem letu izračun BS | | | | Število opravljenih transakcij v enem letu - košarica ZPS[1] | | | | Število opravljenih transakcij v enem letu izračun BS | | | |
| | *Tradicionalni komitent* | | *e-komitent* | | *Tradicionalni komitent* | | *e-komitent* | | *Tradicionalni komitent* | | *e-komitent* | |
| | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 | 2012 | 2011 |
| Vodenje transakcijskih računov | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 | 12 |
| Velika kreditna plačila preko okenca | / | / | / | / | / | / | / | / | 3 | 3 | 0 | 0 |
| Mala kreditna plačila preko okenca[2] | 30 | 12 | 0 | 0 | 72 | 24 | 0 | 0 | 244 | 205 | 0 | 0 |
| Posebna položnica preko okenca[3] | - | 25 | - | 0 | - | 48 | - | 0 | - | / | - | / |
| Velika kreditna plačila preko elektronske banke | / | / | / | / | / | / | / | / | 0 | 0 | 3 | 3 |
| Mala kreditna plačila preko elektronske banke | 0 | 0 | 30 | 12 | 0 | 0 | 72 | 24 | 0 | 0 | 244 | 205 |
| Posebna položnica preko elektronske banke | - | 0 | - | 25 | - | 0 | - | 48 | | | | |
| Direktna obremenitev | 28 | 27 | 28 | 27 | 12 | 36 | 12 | 36 | / | / | / | / |
| Trajni nalogi | 1 | 1 | 1 | 1 | 12 | 24 | 12 | 24 | / | / | / | / |
| Množična plačila SEPA/direktne odobritve | / | / | / | / | / | / | / | / | 62 | 116 | 62 | 116 |
| Dvigi gotovine z debetno kartico na bankomatu[4] | 11 | 11 | 11 | 11 | 36 | 36 | 36 | 36 | / | / | / | / |

1 – Vir: spletna stran ZPS http://www.zps.si/osebne-finance/osebni-racuni/index.php?Itemid=667.
2 – ZPS pri sestavi svoje košarice predpostavlja, da tipičen slovenski potrošnik v enem letu opravi 72 malih kreditnih plačil z UPN, od tega 48 z UPN z OCR vrstico.
3 – Poslovanje s posebno položnico je bilo 31. 12. 2011 ukinjeno.
4 - Število dvigov na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev.

V Tabeli 5.2. so ločeno, glede na tip komitenta, tj. "tradicionalni komitent" in "e-komitent", in ločeno na FO in PO ter ob upoštevanju razlikovanja košaric Banke Slovenije in ZPS, poleg izračunov stroškov košaric plačilnih storitev za leto 2012 prikazani tudi indeksi (glede na povprečen strošek košarice), ki prikazujejo odstopanje stroška košarice pri posameznem ponudniku od povprečja (indeksi so predstavljeni tudi vizualno, in sicer rdeča barva pomeni višji, zelena pa nižji strošek košarice od povprečja). V tabelah 5.3, 5.4, 5.5, 5.6, 5.7 in 5.8 pa so prikazani stroški košaric plačilnih storitev za leto 2012 skupaj z indeksi, ki prikazujejo spremembo stroškov košaric v letu 2012 glede na leto 2011 (indeksi so predstavljeni tudi vizualno, in sicer rdeča barva pomeni povišanje ocene stroškov, zelena pa znižanje).

**Tabela 5.2:** *Stroški košaric plačilnih storitev po ponudnikih plačilnih storitev v letu 2012 (v EUR) in primerjava s povprečjem (indeks)*

| Ponudnik plačilnih storitev | FO | | | | | | | | PO | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Košarica BS | | | | Košarica ZPS | | | | Košarica BS | | | |
| | *Tradicionalni komitent* | *Indeks* | *e-komitent* | *Indeks* | *Tradicionalni komitent* | *Indeks* | *e-komitent* | *Indeks* | *Tradicionalni komitent* | *Indeks* | *e-komitent* | *Indeks* |
| Abanka Vipa d.d. | 85,56 | 110,85 | 44,76 | 109,18 | 167,88 | 113,99 | 69,96 | 117,18 | 792,45 | 99,02 | 373,60 | 109,06 |
| Banka Celje d.d. | 82,88 | 107,37 | 45,08 | 109,96 | 161,16 | 109,43 | 70,44 | 117,98 | 724,10 | 90,48 | 317,30 | 92,63 |
| Banka Koper d.d. | 94,30 | 122,17 | 47,20 | 115,13 | 181,80 | 123,45 | 68,76 | 115,17 | 867,10 | 108,34 | 412,70 | 120,47 |
| Banka Sparkasse d.d. | 96,85 | 125,47 | 36,85 | 89,88 | 194,64 | 132,17 | 50,64 | 84,82 | 1.287,40 | 160,86 | 369,60 | 107,89 |
| BKS Bank AG | 68,34 | 88,54 | 32,64 | 79,61 | 131,76 | 89,47 | 46,08 | 77,18 | 682,80 | 85,31 | 300,10 | 87,60 |
| Delavska hranilnica d.d. | 30,31 | 39,27 | 24,61 | 60,03 | 47,52 | 32,27 | 33,84 | 56,68 | 460,10 | 57,49 | 190,50 | 55,61 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 74,39 | 96,37 | 38,09 | 92,91 | 136,44 | 92,65 | 49,32 | 82,61 | 663,20 | 82,87 | 318,60 | 93,00 |
| Factor banka d.d. | 39,10 | 50,66 | 39,10 | 95,37 | 51,96 | 35,28 | 51,96 | 87,03 | 518,40 | 64,77 | 196,70 | 57,42 |
| Gorenjska banka d.d. | 86,73 | 112,36 | 45,63 | 111,30 | 166,44 | 113,02 | 67,80 | 113,56 | 830,58 | 103,78 | 356,66 | 104,12 |
| Hranilnica LON d.d.[1] | 50,64 | 65,61 | 34,74 | 84,74 | 83,40 | 56,63 | 45,24 | 75,77 | 708,00 | 88,46 | 198,75 | 58,02 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d.[1] | 41,52 | 53,79 | - | / | 75,12 | 51,01 | - | / | 294,84 | 36,84 | 158,64 | 46,31 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 93,52 | 121,16 | 44,62 | 108,84 | 189,48 | 128,66 | 72,12 | 120,80 | 835,40 | 104,38 | 399,10 | 116,50 |
| NKBM d.d. | 92,62 | 119,99 | 44,62 | 108,84 | 194,28 | 131,92 | 79,08 | 132,46 | 711,25 | 88,87 | 327,68 | 95,66 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 89,51 | 115,96 | 45,41 | 110,76 | 179,16 | 121,65 | 73,32 | 122,81 | 776,10 | 96,97 | 356,20 | 103,98 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 60,74 | 78,69 | 41,84 | 102,06 | 109,20 | 74,15 | 63,84 | 106,93 | 710,20 | 88,74 | 315,30 | 92,04 |
| Probanka d.d. | 78,14 | 101,23 | 39,74 | 96,93 | 144,24 | 97,94 | 52,08 | 87,23 | 746,50 | 93,27 | 325,36 | 94,98 |
| Raiffeisen Banka d.d. | 74,09 | 95,97 | 35,69 | 87,05 | 135,72 | 92,16 | 43,56 | 72,96 | 749,23 | 93,61 | 402,57 | 117,52 |
| Sberbank banka d.d. | 110,47 | 143,12 | 45,97 | 112,13 | 214,32 | 145,53 | 59,52 | 99,69 | 878,26 | 109,74 | 455,96 | 133,10 |
| SKB banka d.d. | 90,96 | 117,84 | 46,26 | 112,84 | 180,48 | 122,55 | 73,20 | 122,61 | 853,14 | 106,60 | 407,94 | 119,08 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 103,10 | 133,57 | 46,10 | 112,45 | 200,40 | 136,08 | 63,60 | 106,53 | 1.917,58 | 239,60 | 643,05 | 187,72 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana[1] | - | / | - | / | - | / | - | / | - | / | 367,50 | 107,28 |
| **POVPREČJE** | **77,19** | **100,00** | **41,00** | **100,00** | **147,27** | **100,00** | **59,70** | **100,00** | **800,33** | **100,00** | **342,56** | **100,00** |

1-Ponudniki plačilnih storitev množičnih plačil SEPA ne ponujajo, zato je predpostavljeno, da bo komitent omenjenih ponudnikov plačilnih storitev namesto množičnih plačil SEPA uporabil alternativni plačilni instrument, s katerim bo poplačal svoje obveznosti, in sicer malo kreditno plačilo. Pri izračunu košarice je zato število množičnih plačil SEPA pomnoženo z nadomestilom za eksterna mala kreditna plačila PO preko okenca pri tradicionalnem komitentu in preko elektronske banke pri e-komitentu.

**Tabela 5.3:** *Stroški košaric plačilnih storitev za FO "tradicionalni komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2012 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2012/2011*

| Ponudnik plačilnih storitev | Strošek košarice 2012 | Dražje od najcenejšega v 2012 | Indeks 2012/2011 |
|---|---|---|---|
| Delavska hranilnica d.d. | 30,31 | / | 92,07 |
| Factor banka d.d. | 39,10 | 29,00% | / |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 41,52 | 38,98% | 88,12 |
| Hranilnica LON d.d. | 50,64 | 67,07% | 67,03 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 60,74 | 100,40% | 75,37 |
| BKS Bank AG | 68,34 | 125,47% | 99,53 |
| Raiffeisen Banka d.d. | 74,09 | 144,44% | 87,86 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 74,39 | 145,43% | 68,78 |
| Probanka d.d. | 78,14 | 157,80% | 113,97 |
| Banka Celje d.d. | 82,88 | 173,44% | 88,35 |
| Abanka Vipa d.d. | 85,56 | 182,28% | 112,83 |
| Gorenjska banka d.d. | 86,73 | 186,14% | 88,30 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 89,51 | 195,32% | 87,83 |
| SKB banka d.d. | 90,96 | 200,10% | 92,13 |
| NKBM d.d. | 92,62 | 205,58% | 91,63 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 93,52 | 208,55% | 97,79 |
| Banka Koper d.d. | 94,30 | 211,12% | 76,67 |
| Banka Sparkasse d.d. | 96,85 | 219,53% | 93,39 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 103,10 | 240,15% | 86,71 |
| Sberbank banka d.d. | 110,47 | 264,47% | 115,47 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |

- Ni v ponudbi

**Tabela 5.4:** *Stroški košaric plačilnih storitev za FO "e-komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2012 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2012/2011*

| Ponudnik plačilnih storitev | Strošek košarice 2012 | Dražje od najcenejšega v 2012 | Indeks 2012/2011 |
|---|---|---|---|
| Delavska hranilnica d.d. | 24,61 | / | 95,06 |
| BKS Bank AG | 32,64 | 32,63% | 94,25 |
| Hranilnica LON d.d. | 34,74 | 41,16% | 117,72 |
| Raiffeisen Banka d.d. | 35,69 | 45,02% | 96,54 |
| Banka Sparkasse d.d. | 36,85 | 49,74% | 119,33 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 38,09 | 54,77% | 95,39 |
| Factor banka d.d. | 39,10 | 58,88% | / |
| Probanka d.d. | 39,74 | 61,48% | 98,22 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 41,84 | 70,01% | 89,57 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 44,62 | 81,31% | 107,23 |
| NKBM d.d. | 44,62 | 81,31% | 93,09 |
| Abanka Vipa d.d. | 44,76 | 81,88% | 95,21 |
| Banka Celje d.d. | 45,08 | 83,18% | 97,05 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 45,41 | 84,52% | 95,56 |
| Gorenjska banka d.d. | 45,63 | 85,41% | 96,00 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 46,10 | 87,32% | 94,86 |
| Sberbank banka d.d. | 45,97 | 86,79% | 106,58 |
| SKB banka d.d. | 46,26 | 87,97% | 100,15 |
| Banka Koper d.d. | 47,20 | 91,79% | 89,56 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | - | - | / |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |

- Ni v ponudbi

**Tabela 5.5:** *Stroški košaric plačilnih storitev za FO "tradicionalni komitent" (košarica ZPS) po ponudnikih plačilnih storitve za leto 2012 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2012/2011*

| Ponudnik plačilnih storitev | Strošek košarice 2012 | Dražje od najcenejšega v 2012 | Indeks 2012/2011 |
|---|---|---|---|
| Delavska hranilnica d.d. | 47,52 | / | 100,00 |
| Factor banka d.d. | 51,96 | 9,34% | / |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 75,12 | 58,08% | 100,00 |
| Hranilnica LON d.d. | 83,40 | 75,51% | 64,89 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 109,20 | 129,80% | 80,53 |
| BKS Bank AG | 131,76 | 177,27% | 117,06 |
| Raiffeisen Banka d.d. | 135,72 | 185,61% | 100,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 136,44 | 187,12% | 73,98 |
| Banka Celje d.d. | 161,16 | 239,14% | 100,00 |
| Probanka d.d. | 144,24 | 203,54% | 136,90 |
| Gorenjska banka d.d. | 166,44 | 250,25% | 100,00 |
| Abanka Vipa d.d. | 167,88 | 253,28% | 132,61 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 179,16 | 277,02% | 100,00 |
| Banka Koper d.d. | 181,80 | 282,58% | 84,64 |
| SKB banka d.d. | 180,48 | 279,80% | 104,74 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 189,48 | 298,74% | 117,49 |
| NKBM d.d. | 194,28 | 308,84% | 105,20 |
| Banka Sparkasse d.d. | 194,64 | 309,60% | 106,43 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 200,40 | 321,72% | 100,00 |
| Sberbank banka d.d. | 214,32 | 351,01% | 137,38 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |

- Ni v ponudbi

**Tabela 5.6:** *Stroški košaric plačilnih storitev za FO "e-komitent" (košarica ZPS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2011 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2012/2011*

| Ponudnik plačilnih storitev | Strošek košarice 2012 | Dražje od najcenejšega v 2012 | Indeks 2012/2011 |
|---|---|---|---|
| Delavska hranilnica d.d. | 33,84 | / | 100,00 |
| Raiffeisen Banka d.d. | 43,56 | 28,72% | 100,00 |
| Hranilnica LON d.d. | 45,24 | 33,69% | 120,45 |
| BKS Bank AG | 46,08 | 36,17% | 100,00 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 49,32 | 45,74% | 100,00 |
| Banka Sparkasse d.d. | 50,64 | 49,65% | 123,39 |
| Factor banka d.d. | 51,96 | 53,55% | / |
| Probanka d.d. | 52,08 | 53,90% | 103,83 |
| Sberbank banka d.d. | 59,52 | 75,89% | 110,71 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 63,60 | 87,94% | 100,00 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 63,84 | 88,65% | 92,36 |
| Gorenjska banka d.d. | 67,80 | 100,35% | 100,00 |
| Banka Koper d.d. | 68,76 | 103,19% | 88,15 |
| Abanka Vipa d.d. | 69,96 | 106,74% | 100,00 |
| Banka Celje d.d. | 70,44 | 108,16% | 102,09 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 72,12 | 113,12% | 128,42 |
| SKB banka d.d. | 73,20 | 116,31% | 104,45 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 73,32 | 116,67% | 100,00 |
| NKBM d.d. | 79,08 | 133,69% | 97,34 |
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | - | - | / |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |

- Ni v ponudbi

**Tabela 5.7:** *Stroški košaric plačilnih storitev za PO "tradicionalni komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2011 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2011/2010*

| Ponudnik plačilnih storitev | Strošek košarice 2012 | Dražje od najcenejšega v 2012 | Indeks 2012/2011 |
|---|---|---|---|
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 294,84 | / | 135,51 |
| Delavska hranilnica d.d. | 460,10 | 56,05% | 115,24 |
| Factor banka d.d. | 518,40 | 75,82% | 121,12 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 663,20 | 124,94% | 118,02 |
| BKS Bank AG | 682,80 | 131,58% | 130,31 |
| Hranilnica LON d.d. | 708,00 | 140,13% | 180,10 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 710,20 | 140,88% | 113,33 |
| NKBM d.d. | 711,25 | 141,23% | 113,31 |
| Banka Celje d.d. | 724,10 | 145,59% | 117,52 |
| Raiffeisen Banka d.d. | 749,23 | 154,11% | 130,68 |
| Probanka d.d. | 746,50 | 153,19% | 125,50 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 776,10 | 163,23% | 113,08 |
| Abanka Vipa d.d. | 792,45 | 168,77% | 120,54 |
| Gorenjska banka d.d. | 830,58 | 181,71% | 117,45 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 835,40 | 183,34% | 123,29 |
| SKB banka d.d. | 853,14 | 189,36% | 126,62 |
| Banka Koper d.d. | 867,10 | 194,09% | 120,18 |
| Sberbank banka d.d. | 878,26 | 197,88% | 113,44 |
| Banka Sparkasse d.d. | 1.287,40 | 336,64% | 118,25 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 1.917,58 | 550,38% | 121,71 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | - | - | / |

- Ni v ponudbi

**Tabela 5.8:** *Stroški košaric plačilnih storitev za PO "e-komitent" (košarica BS) po ponudnikih plačilnih storitev za leto 2011 (v EUR) ter indeks stroškov košaric 2011/2010*

| Ponudnik plačilnih storitev | Strošek košarice 2012 | Dražje od najcenejšega v 2012 | Indeks 2012/2011 |
|---|---|---|---|
| Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. | 158,64 | / | 134,17 |
| Delavska hranilnica d.d. | 190,50 | 20,08% | 111,57 |
| Factor banka d.d. | 196,70 | 23,99% | 145,70 |
| Hranilnica LON d.d. | 198,75 | 25,28% | 134,36 |
| BKS Bank AG | 300,10 | 89,17% | 128,91 |
| Poštna banka Slovenije d.d. | 315,30 | 98,75% | 107,19 |
| Deželna banka Slovenije d.d. | 318,60 | 100,83% | 117,17 |
| Banka Celje d.d. | 317,30 | 100,01% | 111,08 |
| Zveza bank, podružnica Ljubljana | 367,50 | 131,66% | / |
| Probanka d.d. | 325,36 | 105,09% | 111,45 |
| NKBM d.d. | 327,68 | 106,56% | 107,58 |
| Gorenjska banka d.d. | 356,66 | 124,82% | 117,15 |
| Nova Ljubljanska banka d.d. | 356,20 | 124,53% | 107,06 |
| Banka Sparkasse d.d. | 369,60 | 132,98% | 117,26 |
| Abanka Vipa d.d. | 373,60 | 135,50% | 125,55 |
| Raiffeisen Banka d.d. | 402,57 | 153,76% | 152,84 |
| Hypo Alpe-Adria-Bank d.d. | 399,10 | 151,58% | 116,97 |
| SKB banka d.d. | 407,94 | 157,15% | 128,23 |
| Banka Koper d.d. | 412,70 | 160,15% | 121,65 |
| Sberbank banka d.d. | 455,96 | 187,42% | 111,77 |
| UniCredit Banka Slovenija d.d. | 643,05 | 305,35% | 128,58 |

Izračun kaže, da lahko fizična oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 166,80 EUR (košarica ZPS) oz. 80,16 EUR (košarica BS), kot "e-komitent" pa do 45,24 EUR (košarica ZPS) oz. 22,59 EUR (košarica BS) letno. Stroški se razlikujejo glede na izbrano košarico (ZBS / Banka Slovenije) predvsem zato, ker je v košarici ZPS veliko več malih kreditnih plačil, trajnih nalogov in dvigov gotovine z debetno kartico na bankomatu drugega ponudnika plačilnih storitev v Sloveniji, nekaj manj pa je le direktnih obremenitev. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Delavska hranilnica d.d. (strošek BS košarice 30,31 EUR oz. 24,61 EUR letno in strošek košarice ZPS 47,52 EUR oz. 33,84 EUR letno, odvisno od tipa uporabnika). Najdražja za "tradicionalnega komitenta" je Sberbank banka d.d. (strošek košarice 110,47 EUR oz. 214,32 EUR letno), za "e-komitenta" pa v primeru košarice BS Banka Koper d.d. (47,20 EUR), v primeru košarice ZPS pa NKBM d.d. (79,08 EUR).

V segmentu pravnih oseb so razlike (zaradi bistveno večjega števila transakcij in višjih nadomestil) še večje. Tako lahko pravna oseba kot "tradicionalni komitent" z zamenjavo ponudnika plačilnih storitev prihrani tudi do 1.622,74 EUR letno, kot "e-komitent" pa do 484,41 EUR letno. Za obe vrsti komitentov je najcenejša Hranilnica in posojilnica Vipava d.d. (strošek košarice 294,84 EUR letno in 158,64 EUR letno), najdražja pa UniCredit Banka Slovenija d.d. (strošek košarice 1.917,58 EUR letno in 643,05 EUR letno). UniCredit Banka Slovenija d.d. posebej izstopa pri strošku "tradicionalnega komitenta", saj za malo kreditno plačilo pravne osebe, izvršeno preko okenca, zaračuna nadomestilo v višini kar 6,50 EUR, ta storitev pa je najpomembnejša v košarici.

# 6. ZAKLJUČEK

Banka Slovenije ima pomembno vlogo pri zagotavljanju transparentnosti nadomestil, ki jih ponudniki plačilnih storitev poročajo v skladu z *Navodilom za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev* in *Navodilom o spremembi Navodila za izvajanje Sklepa o zagotavljanju podatkov o nadomestilih za opravljanje plačilnih storitev*. Z objavo nadomestil v standardizirani obliki na svoji spletni strani (http://www.bsi.si/orodja/tarife-ps.asp?MapaId=1439) širši javnosti omogoča njihovo primerljivost ter uporabnikom plačilnih storitev izračun, kateri ponudnik je za njihove navade/potrebe plačevanja najcenejši. V okviru spremljanja učinkovitosti izvajanja plačilnih storitev pa na podlagi nadomestil pripravlja analize s področja plačilnih storitev in politike nadomestil bank in hranilnic.

Banka Slovenije na višino nadomestil ne more in ne sme neposredno vplivati, saj bi s tem posegala na področje (varstva) konkurence, lahko pa izraža svoja stališča glede oblikovanja oziroma načina zaračunavanja nadomestil. Pri tem je zelo pomembno, da s ciljem zagotoviti najučinkovitejšo alokacijo resursov nadomestila odražajo relativne stroške, ki jih ponudniki imajo z zagotavljanjem različnih plačilnih storitev. Tako v segmentih plačilnih storitev, obravnavanih v gradivu, ponudniki razlikujejo nadomestila, in sicer glede na vrsto uporabnika (potrošniki, tj. fizične osebe, in nepotrošniki, tj. pravne osebe, zasebniki in osebe civilnega prava, pri čemer nepotrošnikom praviloma zaračunavajo višja nadomestila) ter glede na uporabljeno tržno pot (plačila preko okenca in plačila preko elektronske banke, pri čemer za plačila preko okenca zaračunavajo višja nadomestila). Ugotavljamo, da ponudniki plačilnih storitev s tem, ko zaračunavajo nižja nadomestila za plačila preko sodobnih tržnih poti, na ustrezno transparenten način spodbujajo uporabo učinkovitejših načinov plačevanja. Sporna pa je upravičenost zaračunavanja (v nekaterih primerih bistveno) višjih nadomestil za enake plačilne storitve nepotrošnikom v primerjavi s potrošniki.

Svet Banke Slovenije je že večkrat razpravljal o izdelavi metodologije za spremljanje stroškov finančnih storitev in produktov, s katero bi bilo mogoče analizirati, ali banke in hranilnice v svoji politiki zaračunavajo neupravičeno visoke cene. Ključna težava pri oblikovanju takšne metodologije je v tem, da je računovodsko in vsebinsko zelo težko ugotoviti, kolikšen je strošek posamezne storitve. Strošek plačilne transakcije ali dviga na bankomatu je sestavljen ne samo iz direktnih stroškov, temveč tudi iz množice posrednih in režijskih stroškov.

Ne glede na to pa lahko uporabniki plačilnih storitev sami izberejo ponudnika plačilnih storitev, ki je za njihove potrebe in navade plačevanja najprimernejši oziroma najcenejši. Zato je ključnega pomena, da imajo posamezniki možnost dostopati do plačilnega računa (t.i. finančna vključenost), možnost primerjanja nadomestil za plačilne storitve, ki jih posamezni ponudniki zaračunavajo, in možnost zamenjave ponudnika. S ciljem zagotoviti to, je Evropska komisija 8. 5. 2013 objavila predlog *Direktive o preglednosti in primerljivosti pristojbin za plačilni račun, zamenjavi plačilnega računa in dostopu do osnovnega plačilnega računa*. Z omenjeno direktivo želi Evropska komisija doseči, da bi lahko vsak posameznik dostopal do osnovnega bančnega računa v kateri koli državi članici Evropske unije in si tako zagotovil polno družbeno vključenost. Izboljšanje preglednosti nadomestil in poenostavitev postopka zamenjave ponudnika plačilnih storitev pa bosta uporabnikom plačilnih

storitev omogočila, da bodo na podlagi primerjave ponudbe različnih ponudnikov plačilnih storitev izbrali sebi najprimernejšega ponudnika in si s tem zagotovili nižje stroške plačevanja.

V Sloveniji postopek menjave ponudnika plačilnih storitev trenutno urejajo *Pravila in postopki za zamenjavo banke,* ki določajo, da v procesu zamenjave novoizbrani ponudnik plačilnih storitev opravi večino potrebnega postopka, pri čemer je postopek v skladu z omenjenimi pravili brezplačen, izjema so le morebitni dejanski stroški (npr. poštnina). Pravila veljajo le za zamenjavo tistega računa, na katerem ima imetnik poravnane vse obveznosti. Če ima imetnik na račun vezane še druge storitve (npr. plačilne kartice, kredite, ki jih plačuje samodejno z računa), se pogoji za te storitve po ukinitvi računa lahko spremenijo (npr. višja obrestna mera za kredit, višja članarina za kartice,…).

Prav tako pa tudi velja, da t.i. tradicionalni komitenti, ki plačujejo na bančnem okencu, dejansko niso vezani na obstoj računa pri zadevnem ponudniku (kar je primer za t.i. "e-komitente" oz. uporabnike elektronske banke), saj se "tradicionalni komitenti" za ponudnika plačilnih storitev, kjer bodo izvedli plačilo, lahko odločijo na podlagi informacije o višini nadomestila. Da je temu dejansko tako, dokazujejo tržni deleži nekaterih manjših, a cenovno relativno ugodnih ponudnikov plačilnih storitev.

Banka Slovenije je bila v preteklosti in bo tudi v naprej aktivna na področju zagotavljanja transparentnosti in informiranja uporabnikov glede nadomestil, ki jih ponudniki plačilnih storitev zaračunavajo, prav tako pa bo tudi v prihodnje, predvidoma z letno frekvenco, izvajala aktivnosti analiziranja nadomestil in izračunavanja ocen prihodkov ter stroškov košaric plačilnih storitev.