

Informacije o postopku čezmejne zamenjave plačilnega računa

Ljubljana, september 2021

I. Uvodno pojasnilo

Na podlagi 176. člena Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (v nadaljevanju: ZPlaSSIED) mora prenosni ponudnik plačilnih storitev (v nadaljevanju: hranilnica) vsakemu potrošniku, ki ima pri njej odprt plačilni račun, omogočiti čezmejno zamenjavo plačilnega računa k ponudniku plačilnih storitev (v nadaljevanju: prevzemni ponudnik) v drugi državi članici EU ali državi podpisnici Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (v nadaljevanju: država članica).

II. Kaj opredeljujejo te informacije in zakaj jih potrebujemo

Te informacije opredeljujejo postopek čezmejne zamenjave plačilnega računa. Postopek velja za čezmejni prenos plačilnega računa za potrošnika od hranilnice k banki/hranilnici v drugi državi članici ter prenos ponavljajočih se kreditnih plačil (prilivov), trajnih nalogov in direktnih obremenitev SEPA.

III. Postopki in obveznosti pri zamenjavi transakcijskega računa

Hranilnica potrošniku, kadar ji ta sporoči, da želi odpreti plačilni račun pri prevzemnem ponudniku plačilnih storitev v drugi državi članici, ob prejemu take zahteve:

1. kadar je na voljo, brezplačno posreduje seznam vseh obstoječih aktivnih trajnih nalogov in soglasij za direktne obremenitve, ki jih upravlja hranilnica, ter informacije, ki so na voljo o ponavljajočih se dohodnih kreditnih plačilih in direktnih obremenitvah, ki jih upravlja prejemnik plačila, izvršenih na potrošnikovem plačilnem računu v zadnjih 13 mesecih. Ta seznam za prejemnega ponudnika plačilnih storitev ne pomeni obveznosti vzpostavitve storitev, ki jih ne zagotavlja;
2. prenese morebitno preostalo pozitivno stanje denarnih sredstev s potrošnikovega plačilnega računa na potrošnikov plačilni račun pri prevzemnem ponudniku plačilnih storitev, pod pogojem, da takšna zahteva vsebuje vse podatke o prevzemnem ponudniku plačilnih storitev in plačilnem računu potrošnika;
3. zapre plačilni račun potrošnika.

Pod pogojem, da potrošnik na plačilnem računu nima neporavnanih obveznosti, bo hranilnica na datum, ki ga potrošnik določi v zahtevi, opravila naloge iz 1., 2. in 3. točke prejšnjega odstavka. Ta datum mora biti najmanj šest delovnih dni po tem, ko hranilnica prejme zahtevo potrošnika.

Hranilnica bo takoj obvestila potrošnika, kadar zaradi neporavnanih obveznosti ne more zapreti plačilnega računa.