

## PLAČILNI PROMET IN TRR

### Načini plačevanja:

Upnik/dolžnik

1. Gotovinsko plačevanje .. DENAR → DENAR
2. Polgotovinsko plačevanje .. DENAR → TRR
  - a. (Plačevanje položnic); čeki-BANKA .. ček → denar
3. Brezgotovinsko plačevanje .. TRR → TRR
  - a. Čeki

### VRSTE BANČNIH RAČUNOV .. BREZGOTOVINSKO PLAČEVANJE

- **Plačilni in poravnalni sistem**
  - o Zakon o plačilnih storitvah in sistemih – ZplaSS
  - o Ureja plačila preko posrednikov(finančna ustanova:banka, hranilnica); lahko tudi druge plačilne ustanove
    - Druge plačilne ustanove niso registrirane za izvajanje plačilnega prometa ampak to upravljajo kot posebno storitev → potrebujejo dovoljenje, ki vsebuje določene pogoje od BANKE SLO
  - o Plačila potekajo preko računov (TRR, ... )
  - o Ne velja za gotovinsko plačevanje
- **Vrste bančnih računov**
  - o Plačilni račun
  - o TRR
  - o Skupni plačilni račun
  - o Varčevalni račun

*Plačilni sistemi v SLO → BANKA SLO*

#### 1. Plačilni račun

- a. Račun pri ponudniku plačilnih storitev
- b. Namenjen je izvrševanju plačilnih storitev
- c. Račun vodi ponudnik plačilnih storitev
- d. Plačilne institucije imajo lahko odprte le plačilne račune

#### 2. TRR

- a. Odpre ga banka v imenu enega ali več uporabnikov z namenom:
  - i. Izvrševanje plačilnih transakcij
  - ii. Opravljanje drugih bančnih storitev – bankomat, preveriš stanje, druga plačila, kreditne kartice , ...
- b. Je tudi enotni – zakladniški račun občin in državnih organov pri BS (Banka SLO)

## **Register TRR**

- Podatki o TRR POSLOVNIH SUBJEKTOV so javni in dostopni na spletni strani AJPES
- Podatki o TRR fizičnih oseb so zaupni

### **3. Skupni plačilni račun**

- a. Odpre ga ponudnik storitev v imenu 2 ali več fizičnih oseb

### **4. Varčevalni račun**

- a. Namenjen izključno varčevanju
- b. Ko se varčevanje prekine se denar nakaže na drug račun, katerega je lastnik določil ob sklenitvi pogodbe

## **VRSTE TRR**

### Banke prilagodijo TRR-je različnim ciljnim skupinam

Primeri računov:

- Bančni računi za dijaka
- Študentski račun
- Najstniški
- AKeš Junior
- Toli račun
- Prvi račun
- Osebni račun za upokojenca
- Srebrni račun
- Osebni račun s hranilno knjižico – ni TRR
- Poslovni TRR
- ...

**TRR** je plačilni račun, ki ga odpre in vodi banka za uporabnika za namene izvrševanja plačilnih transakcij in za druge namene.

**Imetnik TRR** – lastnik TRR je pravna ali fizična oseba, ki uporablja plačilno storitev.

**Zastopnik** je zakoniti zastopnik uporabnika, ki je naveden v ustreznem registru ali dokumentu pristojnega urada (ZZ podjetja je direktor, mladoletne osebe pa starši).

**Pooblaščenec** – je fizična oseba, ki ga je pravna oseba ali fizična oseba (zastopnik te osebe) pooblastil za razpolaganje s sredstvi.

**Pooblaščenec podjetja** potrebuje za razpolaganje s sredstvi na TRR notarsko overjeno pooblastilo zakonitega zastopnika ali pa mora biti pooblastilo podpisano osebno na banki.

**Bančni izpisek** je evidenca vseh opravljenih transakcij na TRR v določenem obdobju (običajno 1 mesec), ki jih je banka izvedla v imenu imetnika računa.

- *papirnata ali e-oblika*
- *podjetja dobivajo enkrat dnevno*
- *če ne izkazuje dejanskega stanja -> UGOVOR v 7ih dneh*

### **Lastnosti TRR:**

- Osebni bančni račun
- Namenjen je prejemanju rednih mesečnih prihodkov ter tudi dvigovanje, nakazovanje na druge TRR
  - o Prilivi -> odlivi
- Vloga na vpogled -> koliko je trenutno stanje
- Simbolične obresti

### **Druge storitve:**

- Negotovinske transakcije
- Transakcije v tujino
- Transakcije v domači ali tuji valuti
- Uporaba plačilnih kartic; BA, debetne, kreditne
- Čeki
- Bankomat
- Elektronsko bančništvo

### **Pravila poslovanja**

- Imetnik lahko razpolaga s sredstvu v mejah kritja na računu
- Banka lahko v primeru nedovoljene prekoračitve sredstev na računu zavrne izplačilo čeka ali druge transakcije

**Redni limit** je dovoljeno negativno stanje na TRR, ki ga banka na podlagi pisne vloge lahko odobri, če so izpolnjeni določeni pogoji (prilivi) – banka zaračuna obresti + stroške

**Izredni limit** je dovoljeno negativno stanje na TRR o višini katerega se uporabnik in banka dogovorita na podlagi pisne vloge uporabnika – banka zaračuna stroške odobritve + obresti

Dovoljena/nedovoljena prekoračitev -> dodatni stroški

**Stroški vodenja TRR** so odvisni od tega za kakšen račun gre

- Klasični
- Podjetniški
- Upokojniški

### **1. Prenos sredstev na drugo banko – poenostavljeni postopek na pobudo EU institucij**

- a. Stranka mora odpreti račun na novi banki
- b. V novi banki poda vlogo za zamenjavo banke, ki vsebuje zahtevo za zaprtje računa pri prejšnji banki
- c. Nova banka posreduje vlogo prejšnji banki
- d. Stara banka obvesti delodajalca o novi št. TRR
- e. Nova banka preveri če je stranka pri prejšnji poravnala vse obveznosti
- f. Če so vse obveznosti poravnane stara banka račun zapre in sredstva prenese na novo banko -> **KOMITENT MORA PORAVNATI VSE OBVEZNOSTI!**
- g. Postopek zamenjave banke mora biti končan najpozneje v 14ih delovnih dneh

Od c-g poskrbi nova banka!

(tudi krediti se prenesejo, vračilo vseh kartic in za komitenta je ta postopek brezplačen!)

## 2. Odprtje TRR

- a. Za fizične osebe
  - i. Obrazec za odprtje računa
  - ii. Sklenitev pogodbe(pravice in obv. Obeh strank; *obrestne mere, tarife*(niso zapisane v pogodbi) -> del pogodbe so splošni pogoji poslovanja; podpis podobe -> se strinjaš s splošnimi pogoji(ti se tudi spreminjajo))
  - iii. Indentifikacijski podatki -> osebna/potni list, davčna(*preprečevanje pranja denarja+ zaradi davkov -> če imaš veliko denarja*)
  - iv. Drugi dokumenti -> potrdilo o šolanju, upokojitvi , ...
- b. Za pravne osebe
  - i. Če družba ali s.p. ni ustanovljeno ne more odpreti TRR -> *torej mora biti registriran/vpisan v Ajpes poslovni register*
    1. Družba -> vpisani v poslovni register, odprt ustanovitveni račun/depozitni (kapitalske družbe)
    2. Ko se ustanovitveni kapital položi na račun se lahko zaključi registracija podjetja, vpis v register -> depozitni račun se preoblikuje v TRR
  - ii. Ko banka pridobi podatke iz Ajpesa(sama/prinese komitent-stranka), se podpiše pogodba o vodenju TRR

## 3. Reševanje sporov med banko in komitenti; na različnih bankah je drugače

- |   |                 |
|---|-----------------|
| a. Pritožba komisiji za pritožbe(pisno) | } znotraj banke |
| b. Pritožba direktorju poslovne enote   |                 |
| c. Poravnalni svet združenja bank Slo.  | } zunaj banke   |
| d. Sodišče                              |                 |

Poravnalni svet je sestavljen iz predstavnikov bank in potrošnikov.

## 4. Zaprtje računa

- a. Zaprtje računa s strani banke

(Blokira račune oz. VSE kartice)

- i. Banka lahko enostransko odpove pogodbo, ki je sklenjena za nedoločen čas z odpovednim rokom 2 meseca
  - ii. Obvestilo o odpovedi mora banka posredovati uporabniku pisno
  - iii. Zakaj? Če račun 2 leti ni aktiven, kršenje obv. Iz pogodbe, če na računu ni denarja, ...
  - iv. Lahko odpove pogodbo s 15 dnevni odpovednim rokom; lahko tudi brez -> v skrajnem primeru
- b. Zaprtje računa s strani komitent
  - i. Pisna enostranska odpoved; odpovedni rok -> 15 dni (*mora poravnati vse obveznosti*)
  - ii. Pisna zaveza/obljuba, da bo poravnal vse obveznosti, tudi če je račun že zaprt(*npr. če je plačeval na obroke*)
- c. *Ob primeru smrti*
  - i. *Zapuščinska razprava; banki se prinese mrliški listi in račun se blokira*
  - ii. *Ko banka dobi sklep; denar dobijo dediči .. če oseba nima dedičev denar dobi država*
- d. Zaprtje TRR podjetij:
  - i. Pisno obvestilo podjetnika
  - ii. 30 dnevni odpovedni rok;
    - Banka zapre TRR z 15 dnevni odpovednim rokom, če
      - Po opominu ni poravnal obveznosti
      - V 12 mesecih ni prometa in stanja
      - Prikaz lažnih podatkov

### **IZBIRA BANKE:**

- Primerjaj; ugled, storitve, stroški
- Pogajaj se; v živo, obresti
- Izkoristi konkurenco; koliko poslovnih bank je trenutno v SLO?

**PLAČILNI SISTEM** je vitalni del ekonomske in finančne infrastrukture, ki poskrbi za varno in pravočasno izvrševanje plačil.

Gre za formalni dogovor(dogovorjeni z zakonom in pogodbami) z različnimi udeleženci, ki je namenjen poravnavi denarnih obveznosti med udeleženci. (določi ga Banka SLO & vlada)

### Elementi učinkovitega plačilnega sistema:

- Pravočasnost (»hitrost« plačila)
- Plačilna gotovost, zanesljivost
- Varnost – nadzor nad prevarami; obvladovanje kreditnega rizika, zaupnost – zasebnost, vzdrževanje podatkov
- Udobnost, pripravnost
- Stroški

### **Vloga Banke SLO:**

- Izvaja monetarno oblast – denarno oblast
- Ima pregled na delovanjem plačilnih sistemov (BA SLO daje drugim bankam dovoljenja, katere morajo BA SLO pošiljati poročila)
- Skrbi za stabilnost in varnost plačilnih sistemov
- Spodbuja udeležence h krepitvi konkurence in razvoja

### **Čezmejno plačilo**

- Nalogodajalec in prejemnik sta v dveh državah EU in hkrati je plačilo v evropski valuti (€ ali druga valuta države EU) .. SLO -> Kanada

### **Mednarodno plačilo**

- Plačilo izven meja EU v katerikoli valuti v okviru EU v tuji valuti ( ni valuta znotraj EU) .. SLO -> ZDA

Uredba 256/2011

### **Evropski parlament in Svet sta 19.12.2001 sprejela uredbo o čezmejnih plačilih v €.**

- Enake provizije za domača in čezmejna plačila
- Hitro, varno in poceni plačevanje do 50 000 €
- Pregledno določanje provizij in bančnih stroškov
- Obvezna uporaba IBAN številke TRR in BIC banke

### **SWIFT medbančno omrežje .. vse banke so članice SWIFT**

- Medbančno komunikacijsko omrežje(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)
- Članstvo narekuje obvezno uporabo BIC in IBAN oznak
- Seznam BIC kod Slo. bank, upn, swift.

### Potovanje podatkov preko SWIFT sistema

Banka ima osebne podatke komitentov in jih je dolžna posredovati drugim domačim in tujim državam, sodnim organom, ... zaradi:

- Preprečevanja pranja denarja
- Preprečevanja financiranja terorističnih aktivnosti

### **IBAN STRUKTURA TRR**

- International Bank Account Number
- Vsi bančni računi v SLO imajo to strukturo (mednarodno)
- 19 mestna št. ( v SLO)

<b>S I 5 6</b>	<b>B B</b>	<b>B B B</b>	<b>8 mestna št. Komitenta</b>	<b>C C</b>
SLO po ISO	Banka	Org. enota banke	stranke; pri vsaki je drugačna	Kontrolna št.

Ali je v Velenju/LJ, in z njo lahko razberemo osnovne  
ali je glavna/ v Sparu, ... podatke stranke

## **BIC ŠTEVILKA BANKE**

- Bank Identifier Codes
- Banke so dolžne komitente obvestiti o svoji BIC številki
- 8 mestna št. (11 za podružnice bank)

**4 mestna šifra banke**

**Šifra države po ISO**(iz katere države je banka)

**Kontrolna št.**

## **PLAČILNI INSTRUMENTI .. brezgotovinsko plačevanje**

### **KARTICE**

#### **- Debetna kartica**

- o Omogoča opravljanje plačil, dvigovanje gotovine iz TRR;
- o Vezana je neposredno na TRR;
- o Deluje kot elektronski ček, ker se direktno odšteje iz bančnega računa;
- o Če na računu ni dovolj sredstev plačila niso odobrena.

+ *brezgotovinsko plačevanje doma in v tujini*

+ *lahko dvigujemo na bankomatih*

-*manjši limit in nezmožnost plačevanja na internetu*

#### **PIN osebna identif. Št. Kartice.**

##### **➔ Stroški:**

- o Če z debetno kartico prekoračimo sredstva
- o Če uporabimo bankomat, ki ni v lasti naše banke

#### **- Kreditna kartica**

.. je potrdilo katerim izdajatelj potrjuje, da bo plačal terjatve prodajalca do imetnika kreditne kartice.

3 osebe -> imetnik kartice, izdajatelj (npr. banka) in prodajalec

- ➔ Lahko je veljavna v več državah, samo v državah, kjer je sedež izdajatelja, v trgovinski mreži(TUŠ, Merkator PIKA)
- ➔ Imetnik ob nakupu vnese PIN ali podpiše odrezek računa s tem računa še ni plačal, nastalo je kreditno razmerje.

#### Vrste kartic glede na izdajatelje:

- Bančne; izdajo jih banke
- Podjetniške; večja trgovinska podjetja

- Partnerske; podjetja v sodelovanju z bankami; ADRIA AIRWAYS, MERKUR, ...
- Licenčne; banke in podjetja v sodelovanju s podjetji v tujini, ki so nosilci kartic; VISA, MASTERCARD, ...

... glede na funkcijo, ki jo opravljajo:

- Predplačne; v naprej kupiš in po izrabi zavržeš; telefonske kartice
- 
- Debetne; direktna/takojšnja bremenitev
- Kreditne; odloženo plačilo (1x v mesecu je treba plačati)
- Posojilne; obročno plačevanje

### **Uporaba:**

- Omogoča kreditiranje; ni potrebno, da je stanje na računu
  - o Blagovni kredit; nakup blaga
  - o Finančni kredit; dvig gotovine
- Vsaka kartica ima določen limit
- Omogoča nakup v vsakem trenutku
- Možnost nakupa preko spleta

### **2 temeljni transakciji:**

- Dvigovanje gotovine; VISOKA PROVIZIJA!
- Plačevanje ob nakupu