**Navodilo za pravne in fizične osebe glede odpiranja in zapiranja transakcijskih računov (TRR) v Republiki Sloveniji**

Ministrstvo za finance na podlagi veljavne zakonodaje podaja informacije in navodila za pravne in fizične osebe o njihovih možnostih pri odpiranju transakcijskega računa (TRR) ter v primerih, ko banka namerava TRR zapreti. Spodaj so povzeti ključni vidiki zakonodaje, obveznosti bank ter pravice uporabnikov plačilnih storitev.

**1. Odpiranje transakcijskega računa (TRR)**

**Obveznosti bank:**

* Banke v Republiki Sloveniji pri odpiranju TRR ravnajo v skladu z Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZPlaSSIED, Uradni list RS, št. 7/18 in spremembe). ZPlaSSIED bankam **ne nalaga obveznosti**, da morajo vsakemu uporabniku odpreti TRR. Odločitev o odprtju računa je odvisna izključno od poslovne politike posamezne banke.
* V skladu z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2, Uradni list RS, št. 48/22 in spremembe) morajo banke izvajati ukrepe za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma. To vključuje oceno tveganja stranke, ki upošteva dejavnike, kot so geografsko tveganje (npr. države na seznamu FATF), vrsta poslovnega razmerja in dejavnost stranke. Banka lahko na podlagi ocene tveganja zavrne odprtje TRR.
* Če banka zavrne odprtje TRR, mora v skladu z 102.a členom ZPlaSSIED **dokumentirati konkretne razloge za zavrnitev** in o njih obvestiti stranko, razen če to ni v nasprotju z drugimi predpisi (npr. varnostnimi ali regulatornimi).

**Pravice in možnosti fizičnih in pravnih oseb:**

* Pred vložitvijo vloge za odprtje TRR preverite pogoje poslovanja posamezne banke (splošne pogoje in okvirno pogodbo), saj lahko vsebujejo omejitve ali posebne zahteve.
* Če banka zavrne odprtje TRR, zahtevajte pisno obrazložitev razlogov za zavrnitev. Banka je dolžna posredovati konkretne razloge, kar vam omogoča razumevanje odločitve.
* V primeru, da menite, da je banka ravnala nepravilno ali v nasprotju z ZPlaSSIED, lahko vložite **pritožbo pri banki** (285. člen ZPlaSSIED). Banka mora na pritožbo odgovoriti v **15 delovnih dneh** od prejema, v pisni obliki ali na dogovorjen način.
* Če z odgovorom banke niste zadovoljni, se lahko obrnete na pristojne institucije, kot je Banka Slovenije, ki nadzoruje spoštovanje plačilnih storitev, ali na sodišče.

**2. Zapiranje transakcijskega računa (TRR)**

**Obveznosti bank:**

* Banka lahko TRR zapre na podlagi svoje poslovne politike, če oceni, da poslovno razmerje predstavlja previsoko tveganje za pranje denarja ali financiranje terorizma (ZPPDFT-2). Vendar mora pred zaprtjem ali namesto zaprtja razmisliti o blažjih ukrepih (npr. omejitvah uporabe storitev), če je to skladno z zakonom in njenimi internimi politikami (7. odstavek 85. člena ZPlaSSIED).
* Pri zaprtju TRR mora banka **dokumentirati razloge** in o njih obvestiti stranko (102.a člen ZPlaSSIED), razen če to ni v nasprotju z drugimi predpisi.
* ZPPDFT-2 bankam izrecno **prepoveduje nadaljevanje poslovnega razmerja** v treh primerih:
	1. Če ne morejo izvesti pregleda stranke (npr. ugotoviti istovetnosti ali dejanskega lastnika stranke – 26. člen ZPPDFT-2).
	2. Če pogoji za pregled stranke prek tretje osebe niso izpolnjeni (59. člen ZPPDFT-2).
	3. Če stranka izkazuje lastništvo na podlagi delnic na prinosnika brez sledljivosti (72. člen ZPPDFT-2).

**Pravice in možnosti fizičnih in pravnih oseb:**

* Če banka napove zaprtje TRR, zahtevajte pisno obrazložitev razlogov. To vam omogoča vpogled v morebitne neskladnosti z zakonodajo.
* Preverite, ali so razlogi za zaprtje skladni z okvirno pogodbo ali splošnimi pogoji poslovanja, ki ste jih podpisali z banko.
* Vložite **pritožbo pri banki** (285. člen ZPlaSSIED), če menite, da je odločitev neupravičena. Banka mora odgovoriti v 15 delovnih dneh.
* Če pritožba ni uspešna, se lahko obrnete na Banko Slovenije za preveritev skladnosti banke z zakonodajo ali na sodišče za uveljavljanje svojih pravic.

**3. Dodatne informacije in priporočila**

* Banke so zavezane k spoštovanju ukrepov za preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma (ZPPDFT-2). Če ste povezani z državo na seznamu FATF (npr. države, ki so uvrščene na sivi seznam), lahko banka uporabi poglobljen pregled stranke ali druge ukrepe. To ne pomeni avtomatične zavrnitve, temveč temelji na oceni tveganja.
* Priporočamo, da pred sodelovanjem z banko zagotovite popolno in pregledno dokumentacijo (npr. podatke o lastništvu, namenu poslovnega razmerja), kar lahko zmanjša možnost zavrnitve ali zaprtja TRR.
* Za dodatne informacije se obrnite na Ministrstvo za finance (gp.mf@gov.si) ali Banko Slovenije.

Ministrstvo za finance poudarja, da ne more posegati v poslovne odločitve bank, lahko pa zagotovi sistemsko zakonodajo, ki uravnava pravice in obveznosti vseh vpletenih strani.