

V Bruseli 25. septembra 2025
(OR. en)

13106/1/25
REV 1

EF 304
ECOFIN 1230
CODEC 1332

SPRIEVODNÁ POZNÁMKA

Od:	Martine DEPREZOVÁ, riaditeľka, v zastúpení generálnej tajomníčky Európskej komisie
Dátum doručenia:	11. septembra 2025
Komu:	Thérèse BLANCHETOVÁ, generálna tajomníčka Rady Európskej únie
Č. dok. Kom.:	COM(2025) 485 final
Predmet:	SPRÁVA KOMISIE, v ktorej sa zhromažďujú konkrétne údaje o platobných účtoch od členských štátov podľa článku 27 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/92/EÚ o porovnateľnosti poplatkov za platobné účty, o presune platobných účtov a o prístupe k platobným účtom so základnými funkciami



EURÓPSKA
KOMISIA

V Bruseli 11. 9. 2025
COM(2025) 485 final

SPRÁVA KOMISIE,

**v ktorej sa zhromažďujú konkrétne údaje o platobných účtoch od členských štátov
podľa článku 27 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/92/EÚ o
porovnateľnosti poplatkov za platobné účty, o presune platobných účtov a o prístupe k
platobným účtom so základnými funkciami**

OBSAH

1.	ÚVOD	2
2.	DODRŽIAVANIE SÚLADU S ČLÁNKAMI 4, 5 A 6 ZO STRANY POSKYTOVATEĽOV PLATOBNÝCH SLUŽIEB	2
3.	DODRŽIAVANIE POŽIADAVIEK NA ZABEZPEČENIE EXISTENCIE WEBOVÝCH SÍDIEL NA POROVNÁVANIE POPLATKOV PODĽA ČLÁNKU 7 ZO STRANY ČLENSKÝCH ŠTÁTOV	5
4.	POČET PLATOBNÝCH ÚČTOV, KTORÉ BOLI PRESUNUTÉ, A PODIEL ZAMIETNUTÝCH ŽIADOSTÍ O PRESUN ÚČTU	7
5.	POČET ÚVEROVÝCH INŠTITÚCIÍ PONÚKAJÚCICH PLATOBNÉ ÚČTY SO ZÁKLADNÝMI FUNKCIAMI, POČET TAKÝCHTO ÚČTOV, KTORÉ BOLI ZRIADENÉ, A PODIEL ZAMIETNUTÝCH ŽIADOSTÍ O PLATOBNÉ ÚČTY SO ZÁKLADNÝMI FUNKCIAMI	10
6.	ZÁVER	13

1. ÚVOD

Smernica o platobných účtoch nadobudla účinnosť v septembri 2014. Členské štáty mali do 18. septembra 2016 prijať a uverejniť zákony, právne predpisy a správne opatrenia potrebné na dosiahnutie súladu s uvedenou smernicou. Podľa článku 27 smernice o platobných účtoch je Komisia povinná pripraviť správu, v ktorej poskytne tieto informácie:

1. dodržiavanie súladu s článkami 4, 5 a 6 zo strany poskytovateľov platobných služieb;
2. dodržiavanie požiadaviek na zabezpečenie existencie webových sídiel na porovnávanie poplatkov podľa článku 7 smernice o platobných účtoch zo strany členských štátov;
3. počet platobných účtov, ktoré boli presunuté, a podiel zamietnutých žiadostí o presun účtov;
4. počet úverových inštitúcií ponúkajúcich platobné účty so základnými funkciami, počet takýchto účtov, ktoré boli zriadené, a podiel zamietnutých žiadostí o platobné účty so základnými funkciami.

Ako sa stanovuje v článku 27, správa sa vypracuje výlučne na základe údajov poskytnutých členskými štátmi. V údajoch sa však vyskytujú určité medzery (napr. keď informácie neboli v členskom štáte k dispozícii). V jednotlivých členských štátoch sa mohli líšiť aj metodiky a zdroje zberu údajov, čo môže sťažiť porovnávanie a posúdenie údajov.

Toto je druhá správa pripravená na základe článku 27 smernice o platobných účtoch a zahŕňa informácie týkajúce sa rokov 2022 a 2023¹. Bola vypracovaná na základe dotazníka, ktorý bol prediskutovaný a odsúhlasený so zástupcami vlád 27 členských štátov EÚ.

2. DODRŽIAVANIE SÚLADU S ČLÁNKAMI 4, 5 A 6 ZO STRANY POSKYTOVATEĽOV PLATOBNÝCH SLUŽIEB

V kapitole II smernice o platobných účtoch sa zavádzajú pravidlá, ktorými sa má zabezpečiť, aby poskytovatelia platobných služieb poskytovali jasné a transparentné informácie o poplatkoch súvisiacich s platobnými účtami. Ako sa uvádza v odôvodneniach smernice o platobných účtoch, dva hlavné ciele sú: i) posilniť vnútorný trh s retailovým bankovníctvom a ii) umožniť spotrebiteľom efektívne porovnávať ponuky a prijímať informované rozhodnutia.

Prvým krokom k dosiahnutiu týchto cieľov je zavedenie štandardizovanej terminológie, ako sa uvádza v článku 3 smernice o platobných účtoch. Na tento účel majú členské štáty k dispozícii zoznam najbežnejších spoplatnených služieb viazaných na platobný účet, ktorý bol vypracovaný na základe komplexného prístupu založeného na postupných krokoch. Táto štandardizovaná terminológia je stanovená v delegovanom nariadení². Služí aj ako základ pre ďalšie články v kapitole II, keďže poskytovatelia platobných služieb sú povinní používať tieto dohodnuté termíny, aby dodržali ostatné ustanovenia kapitoly.

¹ Správa obsahuje aj aktualizované/úplné údaje za rok 2021, ktoré boli takisto vyžiadané od tých členských štátov, ktoré v čase prvej správy ešte nemali k dispozícii údaje za rok 2021.

² Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2018/32 z 28. septembra 2017, ktorým sa dopĺňa smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/92/EÚ so zreteľom na regulačné technické predpisy pre štandardizovanú terminológiu Únie pre najtypickejšie služby viazané na platobný účet (C/2017/6451) (Ú. v. EÚ L 6, 11.1.2018, s. 3).

Členské štáty poskytli v súlade s článkom 27 smernice o platobných účtoch tieto informácie o úrovni dodržiavania súladu zo strany poskytovateľov platobných služieb týkajúce sa článkov 4, 5 a 6:

a) Článok 4: Dokument s informáciami o poplatkoch a slovník

V článku 4 sa stanovuje, že poskytovatelia platobných služieb musia spotrebiteľom v dostatočnom predstihu pred uzavretím zmluvy o platobnom účte poskytnúť dokument s informáciami o poplatkoch. Dokument sa musí poskytnúť na papieri alebo inom trvalom nosiči a musí obsahovať štandardizovanú terminológiu a príslušné poplatky za každú službu, ktorú poskytovateľ ponúka. Prezentácia dokumentu s informáciami o poplatkoch podlieha presným pravidlám stanoveným vo vykonávacom nariadení³. Poskytovatelia platobných služieb musia okrem toho sprístupniť slovník štandardizovaných termínov a definícií a zabezpečiť, aby boli dokument s informáciami o poplatkoch a slovník kedykoľvek ľahko prístupné spotrebiteľom, a to bezplatne a v rôznych formátoch vrátane elektronickej formy na webových sídlach poskytovateľov služieb a v ich priestoroch, ako aj na papieri alebo inom trvalom nosiči na žiadosť spotrebiteľov.

Pokiaľ ide o včasné poskytnutie dokumentu s informáciami o poplatkoch spotrebiteľom, ako sa stanovuje v článku 4 ods. 1, údaje naznačujú, že poskytovatelia platobných služieb tieto ustanovenia vo všeobecnosti dodržiavajú. Tento záver vyplýva z vykonaných prieskumov, inšpekcií alebo iných kontrol a analýz vykonaných orgánmi dohľadu (napr. BE, CZ, DE, ES, FR, HR, HU, IE, IT, LU, LV, MT, PL, PT, RO, SI)⁴ a z veľmi nízkeho výskytu sťažností alebo neprítomnosti iných náznakov nedodržiavania predpisov zo strany poskytovateľov (napr. AT, BG, CY, DK, EE, EL, ES, FI, LT, NL, SE, SK). Celkovo tieto zistenia naznačujú, že poskytovatelia dodržiavajú právne predpisy. Zároveň sa dokumenty s informáciami spotrebiteľom predkladajú v rôznych formátoch, a to aj fyzicky v pobočkách a digitálne na webových sídlach. V tejto súvislosti Holandsko zdôraznilo, že hoci sú dokumenty s informáciami o poplatkoch k dispozícii na webových sídlach, nie vždy je pre spotrebiteľov ľahké ich nájsť. Francúzsko poukázalo na nedávny prípad úverovej inštitúcie, ktorá poskytovala informácie o cenách prostredníctvom QR kódu a domnievala sa, že tento postup je v súlade s právnymi predpismi, ak odkazuje na trvalý nosič, ktorý možno stiahnuť, vytlačiť alebo nahráť, a ak sú na žiadosť spotrebiteľa informácie dostupné.

Pokiaľ ide o požiadavku, aby poskytovatelia platobných služieb sprístupnili slovník štandardizovaných termínov, ako sa uvádza v článku 4 ods. 4, z údajov vyplýva, že poskytovatelia platobných služieb túto požiadavku vo všeobecnosti dodržiavajú. Tento záver vyplýva z prieskumov, inšpekcií alebo iných kontrol a analýz vykonaných orgánmi dohľadu (napr. BE, BG, CZ, DE, FR, HR, HU, IE, IT, LU, LV, MT, PL, PT, RO, SI) a z veľmi nízkeho výskytu sťažností alebo neprítomnosti iných náznakov nedodržiavania predpisov zo strany poskytovateľov (napr. AT, CY, DK, EL, ES, FI, LT, NL, SE, SK). Celkovo tieto zistenia naznačujú, že poskytovatelia dodržiavajú právne predpisy.

Pokiaľ ide o požiadavku kedykoľvek sprístupniť spotrebiteľom (aj osobám, ktoré nie sú

³ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2018/34 z 28. septembra 2017, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy so zreteľom na štandardizovaný formát prezentácie dokumentu s informáciami o poplatkoch a jeho spoločný symbol podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/92/EÚ (C/2017/6456) (Ú. v. EÚ L 6, 11.1.2018, s. 37).

⁴ Kódy krajín použité v tejto správe: AT (Rakúsko), BE (Belgicko), BG (Bulharsko), CY (Cyprus), CZ (Česko), DE (Nemecko), DK (Dánsko), EE (Estónsko), EL (Grécko), ES (Španielsko), FI (Fínsko), FR (Francúzsko), HR (Chorvátsko), HU (Maďarsko), IE (Írsko), IT (Taliansko), LT (Litva), LU (Luxembursko), LV (Lotyšsko), MT (Malta), NL (Holandsko), PL (Poľsko), PT (Portugalsko), RO (Rumunsko), SE (Švédsko), SI (Slovinsko), SK (Slovensko).

zákazníkmi) dokument s informáciami o poplatkoch a slovník na webových sídlach a v priestoroch, ako sa vyžaduje v **článku 4 ods. 5, údaje naznačujú, že poskytovatelia platobných služieb túto požiadavku vo všeobecnosti dodržiavajú**. Tento záver opäť vyplýva z prieskumov, inšpekcií alebo iných kontrol a analýz vykonaných orgánmi dohľadu (napr. BE, BG, CZ, DE, FR, HR, HU, IE, IT, LU, LV, MT, PL, PT, RO, SI) a z veľmi nízkeho výskytu sťažností alebo neprítomnosti iných náznakov nedodržiavania predpisov zo strany poskytovateľov (napr. AT, CY, DK, EL, ES, FI, LT, NL, SE, SK). Celkovo tieto zistenia naznačujú, že poskytovatelia dodržiavajú právne predpisy.

V obmedzenom počte prípadov boli zistené nezrovnalosti týkajúce sa používania neštandardizovaných termínov a poskytovania dokumentu s informáciami o poplatkoch a slovníka. Príslušní poskytovatelia boli poučení, aby zistené problémy riešili vhodnými nápravnými opatreniami, ale neboli uložené žiadne sankcie, keďže poskytovatelia prijali opatrenia na zabezpečenie súladu (napr. ES, IT, PT). Vo Francúzsku dostala jedna prevádzkareň, ktorá neposkytla dokument s informáciami o poplatkoch, po opakovanom nespĺnení tejto povinnosti príkaz na jej splnenie. **Takmer všetky členské štáty však uviedli, že v súvislosti s porušením článku 4 neboli prijaté žiadne opatrenia na presadzovanie práva.**

Väčšina členských štátov uviedla, že v dôsledku požiadaviek stanovených v článku 4 sa znížilo poškodzovanie spotrebiteľa. Niekoľko členských štátov však konštatovalo, že na úplné a spoľahlivé posúdenie tejto otázky nie je k dispozícii dostatok údajov.

b) Článok 5: Výpis poplatkov

Článkom 5 smernice o platobných účtoch sa upravuje výpis poplatkov. Výpis musí obsahovať podrobný rozpis všetkých vzniknutých poplatkov za služby viazané na platobný účet. Európska komisia na zabezpečenie konzistentnosti a jasnosti prijala vykonávacie nariadenie⁵, ktorým sa štandardizuje formát prezentácie výpisu poplatkov a zavádza sa spoločný symbol. Cieľom tejto povinnosti je presadzovať transparentnosť a pomôcť spotrebiteľom lepšie porozumieť poplatkom spojeným s ich platobnými účtami.

Pokiaľ ide o povinnosť poskytovať aspoň raz ročne a bezplatne výpis všetkých vzniknutých poplatkov, ako sa uvádza v **článku 5, údaje naznačujú, že poskytovatelia platobných služieb túto povinnosť vo všeobecnosti dodržiavajú**. Tento záver vyplýva z prieskumov, inšpekcií alebo iných kontrol a analýz vykonaných orgánmi dohľadu (napr. CZ, DE, FR, HR, HU, IE, IT, LU, LV, MT, PL, PT, SI) a zo skutočnosti, že neboli doručené žiadne sťažnosti, alebo z neprítomnosti iných náznakov nedodržiavania predpisov zo strany poskytovateľov (napr. AT, BE, BG, CY, EL, ES, FI, LT, PL, RO, SE, SK). Celkovo tieto zistenia naznačujú, že poskytovatelia dodržiavajú právne predpisy.

V obmedzenom počte prípadov boli zistené nedostatky, napr. v Maďarsku a Portugalsku v súvislosti s dodržiavaním požiadaviek na informácie uvedené vo výpise. Určité nedostatky boli zistené aj v Taliansku a týkali sa nesprávneho zaradenia produktov do kategórií mimo rozsahu pôsobnosti smernice o platobných účtoch, ako aj poskytovania výpisu poplatkov menej často, než sa vyžaduje. Tieto nedostatky si vyžadovali, aby príslušné orgány prijali opatrenia na zabezpečenie súladu (napr. HU, IT). **Takmer všetky členské štáty však uviedli, že v súvislosti s porušením článku 5 neboli prijaté žiadne opatrenia na presadzovanie práva.**

⁵ Vykonávacie nariadenie Komisie (EÚ) 2018/33 z 28. septembra 2017, ktorým sa stanovujú vykonávacie technické predpisy so zreteľom na štandardizovaný formát prezentácie výpisu poplatkov a jeho spoločný symbol podľa smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/92/EÚ (C/2017/6453) (Ú. v. EÚ L 6, 11.1.2018, s. 26).

Väčšina členských štátov uviedla, že v dôsledku požiadaviek stanovených v článku 5 sa znížilo poškodzovanie spotrebiteľa. Niekoľko členských štátov však konštatovalo, že na úplné a spoľahlivé posúdenie tejto otázky nie je k dispozícii dostatok údajov.

c) Článok 6: Informácie pre spotrebiteľov

V článku 6 smernice o platobných účtoch sa od poskytovateľov platobných služieb požaduje, aby vo svojich zmluvných, obchodných a marketingových informáciách pre spotrebiteľov používali štandardizované termíny. To znamená, že je nevyhnutné používať konzistentné a jasné formulácie, ktoré spotrebiteľom pomôžu porozumieť službám a poplatkom spojeným s ich platobnými účtami. Aj keď poskytovatelia platobných služieb môžu v dokumente s informáciami o poplatkoch a vo výpise poplatkov používať svoje obchodné značky, tieto obchodné značky sa môžu použiť len ako dodatočné označenie služieb.

Pokiaľ ide o povinnosť zahrnúť do zmluvných, obchodných a marketingových informácií pre spotrebiteľov štandardizované termíny, ako sa uvádza v **článku 6 ods. 1, z údajov vyplýva, že poskytovatelia platobných služieb túto povinnosť vo všeobecnosti dodržiavajú.** Tento záver vyplýva z prieskumov, inšpekcií alebo iných kontrol vykonaných orgánmi dohľadu (napr. BE, CZ, DE, FR, HR, HU, IE, IT, LU, LV, MT, PL, PT, RO) a zo skutočnosti, že neboli doručené žiadne sťažnosti, alebo z neprítomnosti iných náznakov nedodržiavania predpisov zo strany poskytovateľov (napr. AT, CY, BG, DK, EE, EL, ES, FI, LT, NL, SE, SI, SK). Údaje naznačujú, že poskytovatelia vo všeobecnosti dodržiavajú právne predpisy.

Pokiaľ ide o to, ako často poskytovatelia platobných služieb **uvádzajú svoju obchodnú značku v dokumente s informáciami o poplatkoch a vo výpise poplatkov, vo všeobecnosti možno konštatovať, že poskytovatelia uvádzajú obchodnú značku často.** Niekoľko členských štátov uviedlo, že na posúdenie tejto otázky nemajú k dispozícii dostatočné údaje.

Pokiaľ ide o opatrenia na presadzovanie práva v súvislosti s **porušeniami článku 6, takmer všetky členské štáty uviedli, že takéto opatrenia neboli prijaté.** Portugalsko konštatovalo, že v rokoch 2022 až 2023 boli zistené tri porušenia, po ktorých nasledovali upozornenia na dodržiavanie predpisov. Neboli však prijaté žiadne ďalšie opatrenia na presadzovanie práva. Francúzsko na základe prieskumu vykonaného v roku 2022 zdôraznilo, že jeden poskytovateľ platobných služieb neuviedol všetky požadované informácie. Po vydaní príkazu však poskytovateľ splnil povinnosť podľa článku 6 smernice o platobných účtoch.

Väčšina členských štátov uviedla, že v dôsledku požiadaviek stanovených v článku 6 sa znížilo poškodzovanie spotrebiteľa. Niekoľko členských štátov však konštatovalo, že na úplné a spoľahlivé posúdenie tejto otázky nie je k dispozícii dostatok údajov, a niekoľko ďalších členských štátov takisto poukázalo na pravdepodobný obmedzený vplyv článku 6.

3. DODRŽIAVANIE POŽIADAVIEK NA ZABEZPEČENIE EXISTENCIE WEBOVÝCH SÍDIEL NA POROVNÁVANIE POPLATKOV PODĽA ČLÁNKU 7 ZO STRANY ČLENSKÝCH ŠTÁTOV

Podľa článku 7 musia členské štáty zabezpečiť, aby mali spotrebiteľia bezplatný prístup aspoň k jednému webovému sídlu na porovnávanie poplatkov, ktoré poskytovatelia platobných služieb účtujú aspoň za služby zahrnuté do vnútroštátneho zoznamu najtypickejších služieb viazaných na platobný účet a podliehajúcich poplatku. V tomto článku sa takisto stanovuje, že webové sídlo na porovnávanie poplatkov môže prevádzkovať buď súkromný prevádzkovateľ, alebo orgán verejnej moci, je prevádzkovo nezávislé, uvádza majiteľa webového sídla, uvádza jasné, objektívne kritériá, na ktorých sa porovnávanie zakladá, používa jednoduchý

a jednoznačný jazyk, je aktuálne, pokrýva významnú časť trhu a poskytuje efektívny postup nahlasovania nesprávnych informácií o uverejnených poplatkoch.

Takmer všetky členské štáty⁶ majú aspoň jedno funkčné webové sídlo na porovnávanie poplatkov, ako sa vyžaduje v článku 7. **Väčšina členských štátov prideliť zodpovednosť za vytvorenie a aktualizáciu webového sídla orgánu verejnej moci.** V Írsku, Poľsku a Španielsku existuje okrem verejného webového sídla aj niekoľko súkromných webových sídiel. V Dánsku a Česku prevádzkujú dostupné webové sídla súkromní prevádzkovatelia. Vo Fínsku, Holandsku a Švédsku sú zapojené verejné aj súkromné subjekty.

Chorvátsko uviedlo, že na svojom webovom sídle rozlišuje aj rôzne druhy účtov, ako sú základné účty pre spotrebiteľov patriacich do zraniteľnej skupiny. **Niektoré webové sídla poskytujú aj informácie o iných produktoch alebo iných webových sídlach na porovnávanie poplatkov súvisiacich s rôznymi produktmi**, ktoré existujú v príslušných členských štátoch. Medzi ďalšie produkty patria kreditné karty, poistenia, hypotekárne úvery, spotrebiteľské úvery a sporiace účty. Zdá sa, že s výnimkou niektorých súkromných webových sídiel v Česku žiadne z verejne dostupných webových sídiel na porovnávanie poplatkov v členských štátoch neposkytuje spotrebiteľom personalizované poradenstvo.

Celkovo sa zdá, že webové sídla na porovnávanie poplatkov sa pravidelne aktualizujú. Okrem toho niekoľko členských štátov zdôraznilo, že od poskytovateľov vyžadujú, aby prevádzkovateľom webových sídiel oznámili každú zmenu pred nadobudnutím účinnosti nových podmienok alebo najneskôr v čase nadobudnutia účinnosti týchto podmienok (napr. BG, DE, ES, HR, HU, LT, MT, LV, PL, PT, RO, SI, SK).

Iba niekoľko členských štátov oznámilo, že bol spustený mechanizmus nahlasovania nesprávnych informácií o uverejnených poplatkoch (napr. BE, BG, EL, FI, FR, LU, MT), pričom sa zvyčajne vyžadovali iba menšie opravy. **Celkovo to naznačuje, že na webových sídlach na porovnávanie poplatkov sa zobrazujú správne informácie.** Pokiaľ ide o opravu chýb, Francúzsko vyzdvihlo svoj automatický proces overovania, v rámci ktorého sa vykonáva kontrola kvality informácií uverejnených na webovom sídle počas vstupnej fázy. Malta takisto zdôraznila, že jej príslušný orgán preskúma všetky zmeny pred ich uverejnením na webovom sídle na porovnávanie poplatkov, aby sa zabránilo uverejneniu nesprávnych informácií.

Niekoľko členských štátov spustilo aj osobitné kampane na zvyšovanie informovanosti verejnosti prostredníctvom rôznych komunikačných kanálov, ako sú televízia, rozhlas a sociálne médiá (napr. BE, DE, EE, HR, IE, PT). Okrem toho niekoľko ďalších členských štátov šíri príslušné informácie na súvisiacich verejných webových sídlach, v tlačových správach a správach (napr. BG, ES, FI, LV, NL, PL, SE, SI). Rakúsko a Maďarsko navyše konštatovali, že poskytovatelia platobných služieb musia informovať spotrebiteľov o dostupnosti webového sídla na porovnávanie poplatkov.

⁶ V Nemecku bolo v januári 2025 sprístupnené nové webové sídlo na porovnávanie poplatkov, ktoré poskytuje orgán verejnej moci – Spolkový úrad pre dohľad nad finančnými službami. Podľa rozhodnutia nemeckého súdu nebolo webové sídlo na porovnávanie poplatkov, ktoré bolo k dispozícii predtým, v súlade so smernicou o platobných účtoch. Hlavným dôvodom bolo nedostatočné pokrytie trhu. Navyše informácie na webovom sídle neboli vždy aktuálne, pretože banky neboli povinné nahlasovať poskytovateľovi svoje údaje. Banky sú preto teraz povinné priebežne nahlasovať príslušné údaje Spolkovému úradu pre dohľad nad finančnými službami. Hoci niektoré súkromné webové sídla na porovnávanie poplatkov sú dostupné online už niekoľko rokov, aj Taliansko ešte stále pracuje na vývoji webového sídla na porovnávanie poplatkov, ktoré by spĺňalo požiadavky stanovené v článku 7 smernice o platobných účtoch.

Iba niekoľko členských štátov vykonalo osobitné posúdenie svojich webových sídiel alebo ho plánuje vykonať v budúcnosti. Napríklad v roku 2020 sa uskutočnilo hodnotenie holandského webového sídla na porovnávanie poplatkov, ktoré zahŕňalo dotazníky zamerané na používateľov aj poskytovateľov platobných služieb. Na základe spätnej väzby z hodnotenia boli pridané jasné informácie o tom, kedy sa webová stránka aktualizuje. V roku 2023 bolo preskúmané luxemburské webové sídlo a upravilo sa tak, aby bolo pre spotrebiteľov ústretivejšie a praktickejšie. Hoci Španielsko nevykonalo rozsiahle posúdenie, niektoré dôkazy naznačujú, že spotrebiteľia majú problémy s používaním a že informácie sa nie vždy zdajú úplne aktuálne vzhľadom na súčasné preferencie spotrebiteľov. Španielsko preto v súčasnosti reviduje svoje webové sídlo. Malta uviedla, že pravidelne vykonáva prieskum návštevnosti webového sídla a posudzuje účinnosť webového sídla na porovnávanie poplatkov. Rumunsko bude realizovať projekt spolufinancovaný z Európskeho sociálneho fondu. Cieľom projektu je znížiť administratívne zaťaženie jednotlivcov a podnikov v oblasti ochrany spotrebiteľa, čo zahŕňa zlepšenie webového sídla na porovnávanie poplatkov, aby bolo používateľsky ústretivejšie.

4. POČET PLATOBNÝCH ÚČTOV, KTORÉ BOLI PRESUNUTÉ, A PODIEL ZAMIETNUTÝCH ŽIADOSTÍ O PRESUN ÚČTU

a) Platobné účty, ktoré boli presunuté

Smernicou o platobných účtoch sa zavádza rýchly postup pre spotrebiteľov, ktorí chcú presunúť svoj účet z jednej banky do druhej v tom istom členskom štáte.

V tabuľke 1 sa uvádza počet platobných účtov, ktoré boli presunuté v rokoch 2016 až 2023. Nie všetky informácie sú dostupné vo všetkých členských štátoch a v tabuľke niektoré údaje chýbajú. Vzhľadom na oneskorenú transpozíciu v niektorých členských štátoch služba presunu účtu ešte nemusela byť v roku 2016 alebo 2017 k dispozícii, prípadne sa údaje za tieto roky nezozbierali. Okrem toho sa v niektorých členských štátoch údaje nezhrmažďovali vždy raz ročne.

Navyše vzhľadom na rôzne metódy zberu údajov nemusia byť poskytnuté údaje vždy porovnateľné. Zatiaľ čo v niektorých členských štátoch sú úverové inštitúcie povinné nahlasovať údaje pravidelne (alebo *ad hoc*), v iných členských štátoch sa údaje môžu zbierať len na dobrovoľnom základe alebo len od vzorky úverových inštitúcií. V určitých prípadoch údaje poskytnuté členskými štátmi za rok 2016 môžu zahŕňať presuny účtu uskutočnené v mesiacoch pred nadobudnutím účinnosti smernice o platobných účtoch (napr. ak podobná služba presunu účtu existovala v týchto členských štátoch už pred vykonávaním smernice o platobných účtoch).

Od začiatku zberu údajov **bolo prostredníctvom služby presunu účtu presunutých 17,6 milióna platobných účtov.**

Tabuľka 1: Počet presunov účtu za rok

Krajina	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Celkový počet presunov účtu
Belgicko	0	37,873	69,868	68,504	71,149	78,739	64,646	74,763	465,542
Bulharsko	0	3	0	2	2	0	0	0	7
Česko		61,418	74,458	89,412	75,107	75,477	97,963	59,896	533,731
Dánsko	184,674	189,643	188,204	190,402	199,334	205,582	180,721	182,611	1,521,171
Nemecko		755,000		467,549		482,131	467,783	493,394	2,665,857
Estónsko		179		362				75	616
Írsko	1,421	5,221	4,440	6,668	2,369	5,746	25,877	2,039	53,781
Grécko						2,499	3,069	2,822	8,390
Španielsko			177	2,928	24,903	49,337	70,479	70,486	218,310
Francúzsko		1,106,000	1,214,000	1,361,000	1,251,000	1,387,425	1,566,097	1,243,861	9,129,383
Chorvátsko		70	2,026	3,943	1,676	2,766	2,128	2,191	14,800
Taliansko	54,276	96,628	129,740	148,653	150,956	181,613	159,671	181,561	1,103,098
Cyprus		0	0	3	6	6	3	1	19
Lotyšsko		0	0	66	32	103	86	44	331
Litva		274	259	1,334	944	900	1,008	877	5,596
Luxembursko		251	477	477	519	507	377	235	2,843
Maďarsko	22	1,616	1,069	1,386	2,332	2,032	2,234	5,648	16,339
Malta				0	0	0	0	0	0
Holandsko	77,473	67,345	90,798	60,529	51,376	36,731	39,452	38,959	462,663
Rakúsko		127,465	97,364	119,097	110,259	97,911	92,767	87,024	731,887
Poľsko	32,168	34,206	34,206	49,824	22,674	9,552	11,638	18,667	212,935
Portugalsko			22	12	40	45	38	52	209
Rumunsko			42	56		148	162	7	415
Slovinsko		3,114	8,215	10,777	10,502	11,445	8,575	7,470	60,098
Slovensko	9,606	10,896	5,436	56,508	31,659	53,126	41,376	34,235	242,842
Fínsko		23,045	41,277	27,264	25,067	18,824	27,028	22,158	184,663
Švédsko									
Celkovo	359,640	2,520,247	1,962,078	2,666,756	2,031,906	2,702,645	2,863,178	2,529,076	17,635,526

Vzhľadom na chýbajúce údaje a nedostatok plne porovnateľných údajov⁷ je ťažké vyvodiť jasné závery v súvislosti s využívaním služby presunu účtu alebo určiť jasný trend v príslušnom časovom horizonte. Je však možné všimnúť si významné rozdiely. Zatiaľ čo v niektorých členských štátoch sa uskutočnil značný počet presunov, v iných prípadoch sa tieto čísla zdajú veľmi nízke. Pozoruhodná je vysoká úroveň presunu účtu vo Francúzsku (1,2 milióna v roku 2023, čo je pokles z 1,5 milióna v roku 2022), kde sa tento proces dobre etabloval.

Podľa odpovedí členských štátov možno nízky počet presunov v niektorých iných členských štátoch pripísať viacerým faktorom. Patrí medzi ne i) nedostatočná informovanosť o službe presunu účtu; ii) nedostatočný dopyt (v dôsledku minimálnych rozdielov medzi platobnými účtami a využívania viacerých účtov u rôznych poskytovateľov); iii) negatívne vnímanie náročnosti postupu; iv) zotrvačnosť; v) ťažkosti s identifikáciou alternatív s lepšou hodnotou alebo vi) prostriedky úverovania alebo iné viazané služby s finančnou inštitúciou, ktorých prevod môže byť zložitý a vii) nepríjemnosti spojené so zmenou čísla IBAN. Niektoré členské štáty prijali opatrenia na ďalšie uľahčenie postupu presunu účtu⁸. Nízka miera využívania služieb presunu účtu v niektorých členských štátoch si môže vyžadovať ďalšie posúdenie a diskusiu.

⁷ Napríklad niektoré údaje zahŕňajú všetky druhy účtov, nielen platobné účty.

⁸ Napríklad v Portugalsku boli prijaté opatrenia na riešenie znepokojenia v súvislosti s nízkym počtom presunov účtov. Centrálna banka Portugalska poskytla usmernenie vo forme [obežníka](#), v ktorom uvádza, že poskytovatelia platobných služieb i) musia sprístupniť formulár na presun účtu; ii) mali by umožniť presun účtu prostredníctvom digitálnych kanálov, ak je zriadenie platobného účtu dostupné aj prostredníctvom uvedených prostriedkov; iii) musia informovať spotrebiteľov o dôvodoch zamietnutia presunu účtu; iv) musia sprístupniť formuláre s informáciami o novom účte, ktoré majú spotrebiteľia predložiť svojim veriteľom a/alebo dlžníkom, ak sa spotrebiteľ rozhodne vykonať takýto úkon (namiesto poskytovateľa platobných služieb); v) musia na svojich webových sídlach sprístupniť informácie o presune platobného účtu a vi) svojim zamestnancom musia poskytnúť poznatky o službe presunu účtu.

b) Počet (a podiel) zamietnutých žiadostí o presun účtu

V tabuľke 2 sa uvádza počet žiadostí o presun účtu, ktoré boli v období od roku 2016 do roku 2023 zamietnuté. Podiely boli vypočítané vydelením počtu zamietnutých žiadostí o presun účtu celkovým počtom žiadostí⁹. Tieto informácie nie sú úplné, pretože v niektorých členských štátoch sa údaje o zamietnutých žiadostiach nezberajú. Navyše vzhľadom na rôzne metódy zberu údajov poskytnuté údaje nemusia byť úplne porovnateľné.

Tabuľka 2: Počet a podiel zamietnutých žiadostí o presun účtu

Krajina	2016	%	2017	%	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%	2023	%
Belgicko									5,857	7.6%	7,308	8.5%	6,493	9.1%	9,890	11.7%
Bulharsko																
Česko			3,956	6.1%	3,675	4.7%	5,956	6.2%	5,709	7.1%	4,394	5.5%	5,050	4.9%	5,063	7.8%
Dánsko															0	
Nemecko			9,500	1.2%			9,309	2.0%			20,927	4.2%	26,139	5.3%	32,458	6.2%
Estónsko																
Írsko													4,490	14.8%	770	27.4%
Grécko											2	0.1%	0		0	
Španielsko					202	53.3%	1,786	37.9%	24,677	49.8%	20,590	29.4%	24,943	26.1%	19,442	21.6%
Francúzsko							35,386	2.5%	40,032	3.1%	39,264	2.8%	51,681	3.2%	46,023	3.6%
Chorvátsko			6	7.9%	147	6.8%	287	6.8%	89	5.0%	132	4.6%	85	3.8%	79	3.5%
Taliansko	8,901	14.1%	11,045	10.3%	19,446	13.0%	17,980	10.8%	18,052	10.7%	22,421	11.0%	18,001	10.1%	21,767	10.7%
Cyprus																
Lotyšsko							6	8.3%	3	8.6%	7	6.4%	2	2.3%	2	4.3%
Litva											0		0		0	
Luxembursko			1	0.4%	2	0.4%	3	0.6%	3	0.6%	2	0.4%	0	0.0%	0	
Maďarsko	3	0.12	494	23.4%	304	22.1%	359	20.6%	406	14.8%	374	15.5%	549	19.7%	2,049	26.6%
Malta											0		0		0	
Holandsko			11,227	14.3%	11,704	11.4%	9,058	13.0%	4,681	8.4%	3,597	8.9%	3,549	8.3%	4,327	10.0%
Rakúsko			53	0.0%	82	0.1%	174	0.1%	97	0.1%	54	0.1%	51	0.1%	46	0.1%
Poľsko							201	0.4%	3,786	14.3%	3,986	29.4%	4,077	25.9%	7,631	29.0%
Portugalsko					4	15.4%	9	42.9%	5	11.1%	6	11.8%	5	11.6%	3	5.5%
Rumunsko					27	39.1%	12	17.6%			61	29.2%	7	4.1%	41	85.4%
Slovinsko											40	0.3%	59	0.7%	29	0.4%
Slovensko	760	7.3%	773	6.6%	349	6.0%	4,727	7.7%	2,631	7.7%	4,930	8.5%	4,516	9.8%	3,819	10.0%
Fínsko			104	0.4%	31	0.1%	15	0.1%	13	0.1%	14	0.1%	22	0.1%	15	0.1%
Švédsko																
Celkovo	9,664	2.6%	37,159	1.5%	35,973	1.8%	85,268	3.1%	106,041	5.0%	128,109	4.5%	149,719	5.0%	153,454	5.7%

Vzhľadom na chýbajúce údaje, ako aj rôzne metodiky je ťažké vyvodiť jednoznačné závery. Je však možné konštatovať veľmi výrazné rozdiely medzi členskými štátmi a poskytnúť náznaky možných vysvetlení, ako sú uvedené v odpovediach členských štátov na dotazník. Percentuálny

⁹ (Počet zamietnutých žiadostí) / (počet zamietnutých žiadostí + počet presunov účtu).

podiel zamietnutých žiadostí dosiahol 85 % v Rumunsku (2023), 49 % v Španielsku 2020, 29 % v Poľsku (2023), 27 % v Írsku (2023), 27 % v Maďarsku (2023), zatiaľ čo vo väčšine ostatných členských štátov je podiel zamietnutých žiadostí oveľa nižší¹⁰. Členské štáty uviedli niekoľko dôvodov, prečo boli žiadosti o presun účtu zamietnuté. Patria medzi ne i) chyby týkajúce sa formulára žiadosti o presun účtu (chýbajúce, nesprávne alebo nekonzistentné informácie, neoprávnené druhy účtov, nečitateľné/chýbajúce podpisy atď.); ii) neúplná dokumentácia; iii) nedostatočná spolupráca medzi bankami; iv) záporné zostatky na účtoch; v) nedodržanie konkrétnych termínov alebo vi) zrušenie žiadosti používateľom.

5. POČET ÚVEROVÝCH INŠTITÚCIÍ PONÚKAJÚCICH PLATOBNÉ ÚČTY SO ZÁKLADNÝMI FUNKCIAMI, POČET TAKÝCHTO ÚČTOV, KTORÉ BOLI ZRIADENÉ, A PODIEL ZAMIETNUTÝCH ŽIADOSTÍ O PLATOBNÉ ÚČTY SO ZÁKLADNÝMI FUNKCIAMI

a) Úverové inštitúcie ponúkajúce platobné účty so základnými funkciami

Vo väčšine členských štátov musia všetky úverové inštitúcie, ktoré poskytujú štandardné platobné účty, ponúkať platobné účty so základnými funkciami (BE¹¹, BG, CZ, DK, DE, EE, IE, ES, FR, IT, LV, LT, HU, NL¹², AT, PL, PT, RO, SI, FI, SE). V iných členských štátoch sú povinné ponúkať platobné účty so základnými funkciami len niektoré úverové inštitúcie, t. j. tie, ktoré spĺňajú osobitné kritériá stanovené jednotlivými členskými štátmi. V týchto prípadoch úverové inštitúcie s touto povinnosťou vo všeobecnosti pokrývajú veľký trhový podiel z hľadiska počtu platobných účtov.

¹⁰ V prípade Dánska dánska banková asociácia Finance Denmark odhaduje, že žiadna žiadosť o presun účtu nebola zamietnutá. Podobne sa odhaduje, že v Litve nebola zamietnutá žiadna žiadosť o presun účtu.

¹¹ 14 úverových inštitúcií ponúka platobné účty so základnými funkciami do konca roka 2023. Predstavujú 95 % podiel na trhu spotrebiteľských platobných účtov.

¹² Väčšina bánk ponúka platobné účty so základnými funkciami ako najobmedzenejšiu verziu svojho štandardného platobného účtu: niektoré banky ponúkajú platobné účty so základnými funkciami ako špecifický produkt, ktorý sa od štandardného platobného účtu líši.

Tabuľka 3: Členské štáty, v ktorých len niektoré úverové inštitúcie ponúkajú platobné účty so základnými funkciami

Krajina	Špecifické kritériá členských štátov na poskytovanie platobných účtov so základnými funkciami úverovými inštitúciami	Celkový počet úverových inštitúcií povinných ponúkať platobný účet so základnými funkciami (v porovnaní s celkovým počtom úverových inštitúcií poskytujúcich platobné účty) a ich trhový podiel
Grécko	všetky úverové inštitúcie, ktoré poskytujú spotrebiteľom platobné služby, s výnimkou úverových inštitúcií, ktoré poskytujú platobný účet len s online nástrojmi	
Chorvátsko	úverové inštitúcie, ktorých aktíva presahujú 1,99 miliardy EUR, musia ponúkať platobné účty so základnými funkciami; ostatné úverové inštitúcie môžu ponúkať platobné účty so základnými funkciami	7 z 20 bánk (aktíva presahujúce 1,99 miliardy EUR), ktorých trhový podiel predstavuje 94 %
Cyprus	všetky úverové inštitúcie pôsobiace na Cypre sú povinné ponúkať platobné účty so základnými funkciami, s výnimkou troch veľmi malých lokálne registrovaných bánk	14 úverových inštitúcií, ktorých trhový podiel predstavuje približne 94 %.
Luxembursko	úverové inštitúcie, ktoré majú v Luxembursku aspoň 25 agentúr a držia aspoň 2,5 % krytých vkladov, musia poskytovať platobné účty so základnými funkciami	päť úverových inštitúcií, ktoré spolu predstavujú väčšinu trhu
Malta	úverové inštitúcie, ktoré majú na Malte päť alebo viac pobočiek, sú povinné ponúkať platobné účty so základnými funkciami	päť úverových inštitúcií ponúka platobné účty so základnými funkciami s trhovým podielom 93,7 %
Slovensko	len úverové inštitúcie, ktoré v rámci svojej podnikateľskej činnosti poskytujú spotrebiteľom všetky bankové služby viazané na platobný účet so základnými funkciami	desať úverových inštitúcií

b) Počet platobných účtov so základnými funkciami

Informácie o počte platobných účtov so základnými funkciami, ktoré poskytli členské štáty, uvedené v tabuľke 4 nie sú za určité roky úplné. Úverové inštitúcie v niektorých členských štátoch nerozlišujú štandardný platobný účet a platobný účet so základnými funkciami, a preto neexistujú žiadne údaje o platobných účtoch so základnými funkciami. Podobne informácie nemusia byť vždy porovnateľné z dôvodu rôznych metód zberu údajov. V niektorých členských štátoch ponúkajú platobné účty so základnými funkciami ako osobitný produkt len niektoré úverové inštitúcie, zatiaľ čo iné úverové inštitúcie nerozlišujú rôzne druhy účtov. V týchto krajinách sa preto údaje vzťahujú len na platobný účet so základnými funkciami ponúkaný ako osobitný produkt.

Tabuľka 4: Počet platobných účtov so základnými funkciami zriadených každý rok

Krajina	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Celkovo
Belgicko	1,545	1,248	1,867	9,224	9,442	12,771	42,672	32,083	110,852
Bulharsko	76	615	309	335	527	337	208	2,157	4,564
Česko		39,973	37,155	16,207	7,996	11,609	10,902	1,682	125,524
Dánsko						1,920	7,503	9,819	19,242
Nemecko			540,500	144,194		122,425	261,886	175,367	1,244,372
Estónsko		144,455		228,567			192,700	98,900	664,622
Írsko	9,153	38,847	43,974	47,116	14,410	34,520	121,365	136,992	446,377
Grécko		198,258	286,141	223,640	189,090	387,149	428,824	521,461	2,234,563
Španielsko			7,645	13,831	18,775	18,399	27,265	17,143	103,058
Francúzsko	55,979	60,093	55,979	51,668	36,056	34,594		26,052	320,421
Chorvátsko		47	106	175	140	186	5,112	2,649	8,415
Taliansko	10,994	14,304	12,450	12,512	11,251	12,447	14,913	19,211	108,082
Cyprus		429		1,380	38,503	3,637	42,030	25,206	111,185
Lotyšsko		142	131	66	85	169	3,663	809	5,065
Litva		26,000	7,600	7,100	7,600	7,246	7,364	5,366	68,276
Luxembursko		119	32	24	17	15	39	33	279
Maďarsko						533	568	761	1,862
Malta			36	4,858	6,410	3,196	2,755	2,511	19,766
Holandsko									
Rakúsko		6,877	4,668	3,545	3,323	4,809	6,884	7,028	37,134
Poľsko				5,774	7,262	14,125	23,066	23,752	73,979
Portugalsko	12,736	11,992	17,201	47,587	30,073	25,935	42,432	41,265	229,221
Rumunsko			2,654	4,203		422,984	529,852	557,924	1,517,617
Slovinsko		72	430	263	252	987	2,686	2,579	7,269
Slovensko	1,309	797	872	741	555	535	509	487	5,805
Fínsko	54,926	11,032	9,951	11,099	9,749	10,457	18,000	15,753	140,967
Švédsko						486,108	445,853	228,135	1,160,096
Celkovo	146,718	555,300	1,029,701	834,109	391,516	1,617,093	2,239,051	1,955,125	

Vzhľadom na chýbajúce údaje a nedostatok porovnateľných údajov je ťažké vyvodiť jednoznačné závery¹³. Keďže nejde o požiadavku podľa článku 27, nie sú k dispozícii údaje, ktoré by naznačovali celkový počet osobitných platobných účtov so základnými funkciami ku koncu každého roka. Z informácií uvedených v tabuľke 4 vyplýva, že **počas vykazovaného obdobia bol zriadený značný počet platobných účtov so základnými funkciami, ktorý dosiahol v roku 2023 hodnotu takmer 2 milióny**. Veľmi vysoký počet zriadených účtov v Rumunsku sa vysvetľuje tým, že údaje ukazujú všetky druhy zriadených účtov a neobmedzujú sa len na platobné účty so základnými funkciami. Podobne v Grécku vysoký počet zriadených nových účtov vyplýva zo skutočnosti, že zákazníci používajú štandardné účty ako platobné účty so základnými funkciami. Počet nových účtov zriadených vo Francúzsku, v Taliansku¹⁴ a na Slovensku je zarážajúco nízky.

c) Počet (a podiel) zamietnutých žiadostí o platobné účty so základnými funkciami

Údaje o počte zamietnutých žiadostí o platobný účet so základnými funkciami zozbierali členské štáty (tabuľka 5). Podiely sa vypočítali na základe počtu zriadených platobných účtov so

¹³ Napríklad číselný údaj za Nemecko uvedený v roku 2018 je konsolidované číslo za roky 2016 – 2018 alebo v niektorých členských štátoch nie sú údaje k dispozícii za všetky roky.

¹⁴ V Taliansku sa povinnosť ponúkať „základný účet“ považuje za splnenú, ak poskytovateľ platobných služieb poskytuje platobné účty so základnými funkciami ako osobitný produkt alebo ak ponúka „štandardný“ platobný účet, ktorý je bezplatný aspoň pre služby a počet transakcií, ktoré by boli zahrnuté do platobného účtu so základnými funkciami; v druhom prípade sa v predzmluvných informáciách o účte špecifikuje, že tento účet nahrádza tzv. základný účet.

základnými funkciami a počtu zamietnutých žiadostí o platobný účet so základnými funkciami ako celkový počet žiadostí¹⁵.

Tabuľka 5: Počet a podiel zamietnutých žiadostí o platobný účet so základnými funkciami

Krajina	2016	%	2017	%	2018	%	2019	%	2020	%	2021	%	2022	%	2023	%
Belgicko	3	0.2%	0	0.0%	0		2	0.0%	6	0.1%	17	0.1%	10	0.0%	0	
Bulharsko	0		0	0.0%	0		0		0		0		0		40	1.8%
Česko			6	0.0%	26	0.1%	45	0.3%	129	1.6%	42	0.4%	53	0.5%	73	4.2%
Dánsko																
Nemecko					14,600	2.6%	5,158	3.5%			5,325	4.2%	6,545	2.4%	2,968	1.7%
Estónsko													2,437	1.2%	1,917	1.9%
Írsko	23	0.3%	17	0.0%	25	0.1%	5	0.0%	2	0.0%	2	0.0%	7,249	5.6%	4,642	3.3%
Grécko			0		0		143	0.1%	2,870	1.5%	1,718	0.4%	2,838	0.7%	230	0.0%
Španielsko					7	0.1%	986	6.7%	2,227	10.6%	2,175	10.6%	2,457	8.3%	3,426	16.7%
Francúzsko	0		0		0		0		0		2,953	7.9%	4,331		4,636	15.1%
Chorvátsko			0		6	5.4%	0		2	1.4%	0		52	1.0%	63	2.3%
Itália	224	2.0%	171	1.2%	171	1.4%	237	1.9%	171	1.5%	230	1.8%	169	1.1%	209	1.1%
Cyprus							103	6.9%	12	0.0%	68	1.8%	107	0.3%	91	0.4%
Lotyšsko			13	8.4%	60	31.4%	118	64.1%	127	59.9%	22	11.5%	3	0.1%	6	0.7%
Litva			3	0.0%	6	0.1%	2		0		7	0.1%	38	0.5%	23	0.4%
Luxembursko			1	0.8%	0		4	14.3%	0		1	6.3%	0		0	
Maďarsko																
Malta					0		117	2.4%	96	1.5%	68	2.1%	58	2.1%	36	1.4%
Holandsko																
Rakúsko			131	1.9%	112	2.3%	80	2.2%	81	2.4%	217	4.3%	37	0.5%	34	0.5%
Poľsko							104	1.8%	176	2.4%	586	4.2%	858	3.7%	1,021	4.4%
Portugalsko	185	1.4%	150	1.2%	265	1.5%	581	1.2%	358	1.2%	315	1.2%	3,553	7.7%	2,379	5.5%
Rumunsko					2	0.1%	0				1,254	0.3%	1,465	0.3%	1,718	0.3%
Slovensko			21	22.6%	9	2.1%	12	4.4%	1	0.4%	9	0.9%	5	0.2%	48	1.8%
Slovensko	4	0.3%	1	0.1%	0		1	0.1%	2	0.4%	0		0		1	0.2%
Fínsko			36	0.3%	22	0.2%	2	0.0%	2	0.0%	3	0.0%	23	0.1%	43	0.3%
Švédsko											1,042	0.2%	1,249	0.3%	941	0.4%
Celkovo	439	0.3%	550	0.1%	15,311	1.5%	7,700	0.9%	6,262	1.6%	16,054	1.0%	33,537	1.5%	24,545	1.2%

Údaje nie sú k dispozícii za všetky členské štáty a nemusia byť úplne porovnateľné. Preto nie je možné vyvodit' jednoznačné závery. Údaje však naznačujú, že **miery zamietnutia žiadostí o platobný účet so základnými funkciami sú vo všeobecnosti veľmi nízke**.

Pokiaľ ide o dôvody zamietnutia, situácia sa v jednotlivých členských štátoch výrazne líši. Na základe odpovedí uvedených v dotazníku medzi hlavné dôvody zamietnutia patria: i) dodržiavanie požiadaviek v oblasti boja proti praniu špinavých peňazí a požiadavky poznaj svojho klienta; ii) zákazník už má platobný účet; iii) zákazník mal v minulosti negatívne vzťahy s bankou; iv) problémy s dokumentáciou alebo v) žiadateľ nemá pobyt v EÚ.

6. ZÁVER

V správe sa potvrdzuje, že hlavné opatrenia smernice o platobných účtoch týkajúce sa transparentnosti a porovnateľnosti, služby presunu účtu a práva na platobný účet so základnými funkciami sú vo všeobecnosti zavedené. Vzhľadom na rozdiely v metódach zberu údajov v členských štátoch a pretrvávajúce značné nedostatky v údajoch je však ťažké vyvodit' jednoznačné závery o rozsahu prínosov, ktoré má zavedenie smernice o platobných účtoch pre európskych spotrebiteľov.

S prihliadnutím k uvedeným výhradám však môžeme vyvodit' tieto predbežné závery:

- **Požiadavky na informovanosť a transparentnosť** podľa článkov 4, 5 a 6 sa vo všeobecnosti dodržiavajú, čo naznačuje celkové zníženie poškodzovania spotrebiteľov. Na vyvodenie jednoznačných záverov o pozitívnom vplyve týchto ustanovení na

¹⁵ Možné späťvzatie žiadostí nebolo zohľadnené (pre nedostatok údajov).

európskych spotrebiteľov by však bolo potrebné mať k dispozícii komplexnejšie a spoľahlivejšie údaje.

- **Webové sídla na porovnávanie poplatkov** sú plne funkčné takmer vo všetkých členských štátoch. Niekoľko členských štátov takisto uskutočnilo kampane na zvyšovanie informovanosti verejnosti a poskytuje informácie prostredníctvom rôznych komunikačných kanálov, ktoré môžu zohrávať dôležitú úlohu pri zvyšovaní informovanosti spotrebiteľov. Len niekoľko členských štátov posúdilo alebo plánuje posúdiť svoje webové sídla na porovnávanie poplatkov. Pravidelnými posúdeniami, ktoré by zahŕňali spätnú väzbu od spotrebiteľov aj poskytovateľov služieb, by sa zabezpečili používateľsky ústretovejšie rozhrania, ako aj relevantnejšie a ľahšie dostupné informácie pre spotrebiteľov.
- Pokiaľ ide o **presun platobného účtu**, v roku 2023 využilo službu presunu účtu viac ako 2,5 milióna zákazníkov, čo predstavuje pokles oproti predchádzajúcemu maximu z roku 2022, keď ich bolo 2,86 milióna. Od roku 2016 dosiahol celkový počet presunov účtu 17,6 milióna. V niektorých členských štátoch sa služba presunu účtu využíva často, na rozdiel od mnohých iných členských štátov, kde sa takmer vôbec nevyužíva. Dôvody týchto rozdielov nie sú úplne jasné a môžu si vyžadovať ďalšie preskúmanie. Neoficiálne dôkazy poskytnuté členskými štátmi však naznačujú, že určitú úlohu môže zohrávať zotrvačnosť, nedostatočná informovanosť a dopyt, vnímaná zložitosť (vrátane komplikovaného vyviazania sa z existujúcich viazaných dohôd), lojalita zákazníkov, nedostatok zjavných výhod vyplývajúcich z presunu účtu alebo nepríjemnosti spojené so zmenou čísla IBAN.
- Okrem toho v jednotlivých členských štátoch existujú výrazné rozdiely, pokiaľ ide o **počet zamietnutých žiadostí o presun účtu**. Medzi dôvody zamietnutia, ktoré uvádzajú členské štáty, patria: i) chyby týkajúce sa formulára žiadosti o presun účtu (chýbajúce alebo nesprávne informácie, nekonzistentné údaje o zákazníkovi, nespôsobilé druhy účtov, nesprávne formuláre, nesprávne číslo IBAN, nečitateľné/chýbajúce podpisy); ii) príliš krátke lehoty; iii) neúplná dokumentácia; iv) nedostatočná spolupráca medzi bankami; v) záporné zostatky na účtoch; vi) nedodržanie konkrétnych termínov alebo vii) zrušenie žiadosti používateľom.
- Pokiaľ ide o **platobné účty so základnými funkciami**, v údajoch stále pretrvávajú medzery, keďže niektoré členské štáty neposkytli údaje o počte nových zriadených účtov. Komisia nedisponuje údajmi o celkovom počte platobných účtov so základnými funkciami ku koncu každého roka, a preto nemôže uviesť, koľko osôb má v súčasnosti takéto účty. Medzi členskými štátmi existujú výrazné rozdiely, pokiaľ ide o **počet nových zriadených účtov**. Čiastočne to možno vysvetliť rozdielmi v spôsobe, akým banky ponúkajú takéto funkcie svojim zákazníkom. V niektorých prípadoch sa napríklad nerozlišujú platobné účty so základnými funkciami a štandardné účty, ktoré obsahujú základné prvky platobných účtov so základnými funkciami. Zatiaľ čo údaje o celkovom počte platobných účtov so základnými funkciami ku koncu roka nie sú k dispozícii, z údajov poskytnutých členskými štátmi je možné určiť medziročný nárast – v roku 2023 dosiahol počet nových zriadených účtov hodnotu takmer 2 milióny.
- **Miera zamietnutých žiadostí o platobné účty so základnými funkciami** sa v jednotlivých členských štátoch výrazne líši. Medzi dôvody patria obavy z prania špinavých peňazí, skutočnosť, že klient už má iný platobný účet, negatívne skúsenosti s bankou z minulosti, problémy s dokumentáciou alebo skutočnosť, že daná osoba nemá

pobyt v EÚ. Celkovo bolo v roku 2023 zaznamenaných 24 545 zamietnutí žiadosti o zriadenie základných platobných účtov, čo predstavuje 1,2 % z celkového počtu zriadených základných platobných účtov.

Komisia bude sledovať zistenia správy vrátane nízkeho využívania služby presunu účtu alebo vysokej miery zamietnutí žiadosti o platobné účty so základnými funkciami v niektorých členských štátoch, prediskutuje ich s členskými štátmi a preskúma, či by mohli byť prospešné ďalšie opatrenia, a to aj na úrovni členských štátov. Komisia bude aj naďalej spolupracovať s členskými štátmi, aby sa do budúcnosti zabezpečili spoľahlivejšie a porovnateľnejšie údaje.