

10. seja
Nacionalnega Sveta za Plačila;
Banka Slovenija

Ljubljana, 5. 4. 2018



Pospeševanje rasti brezgotovinske družbe v Sloveniji

Teze in opazovanja (za diskusijo)

Predstavita:
Simon Steinman
Boštjan Fabjančič

HIPOTEZA 1:

Brezgotovinska družba (ljudje in država) temelji na vrednotah, zaupanju in podpori razvoja tovrstne družbi.

Ključna razmerja, ki vplivajo na grajenja zaupanja:

pravica/odgovornost;

nadzor/svoboda;

posameznik/skupina;

kaj dam/kaj dobim.

HIPOTEZA 2:

Reševanje gotovinskega poslovanja se prevečkrat rešuje na koncu verige dodane vrednosti in ne višje (fokus na relaciji b2b).

V kolikor poslujem kot pravna oseba izključno z gotovino, imam za to razlog.
Kateri so razlogi?

HIPOTEZA 3:

Trgovska plačilna mesta imajo različne potrebe in možnosti sprejemanja brezgotovinskih plačil: različne operativne marže, povprečne zneske transakcij, različna okolja delovanja.

Zato trgovci potrebujejo različne načine sprejemanja brezgotovinskih plačil (pomemben proces plačila, vpliv stroška investicije (CAPEX), vpliv stroška vzdrževanja (OPEX) itd.)

HIPOTEZA 4:

Gotovina v državi ne sme biti enakovredna (ne)gotovini.

V kolikor je v državi veljavna ta teza, potem:

V državi aktivno ne preganjamo sive ekonomije, saj je

- Gotovina v velikih količinah vedno vprašljiva.

Gotovina je anonimna.

Ni enakovredna iz vidika koruptivnih tveganj in ni enakovredna iz vidika davčnih tveganj (opuščanj direktnih in indirektnih davčnih vidikov).

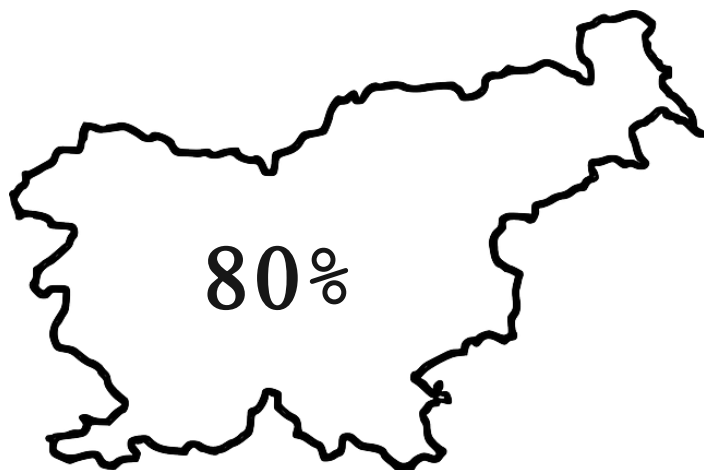
Negotovinsko poslovanje

Praktični primeri

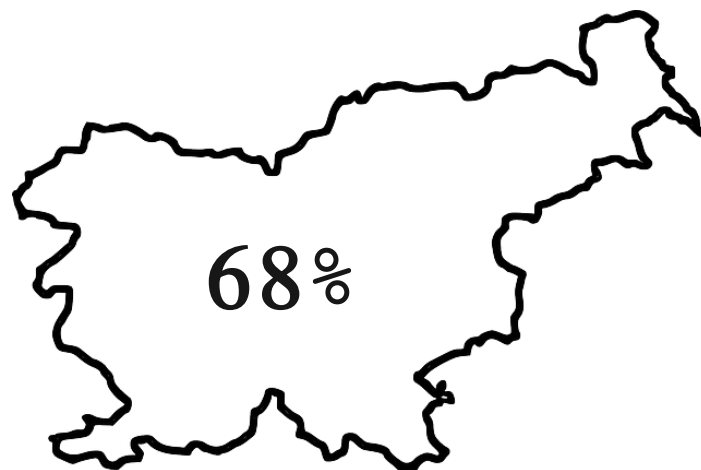
**Kako imamo v družbi vzpostavljen sistem?
Kako ga ljudje uporabljamo oz. kakšno je
dojemanje sistema?**



Slovenija 2017: plačila z gotovino na prodajnih mestih



število
transakcij



volumen
transakcij

Vir: Evropska centralna banka, november 2017 (Uporaba gotovine v območju evra)

Primer #1:

“Gotovina je brezplačna, kartice so predrage”



- “Plačila s kartico za zneske do 10 EUR niso možna”
- “Ne sprejemamo kartic”
- “Pologi gotovine na bančni račun so brezplačni”

Primer #2: Najem kredita

- Zakon o potrošniških kreditih – ocena kreditne sposobnosti potrošnika (10. člen):
 - (2) Dajalec kredita oceni kreditno sposobnost potrošnika na podlagi potrebnih, zadostnih in sorazmernih informacij o prihodkih in izdatkih oziroma premoženjskem stanju potrošnika, ki jih pridobi od potrošnika in iz zbirk osebnih podatkov iz tretjega odstavka tega člena.

INFORMACIJE O PRIHODKIH IN ODHODKIH

Redni mesečni izdatki	v EUR	Redni mesečni prihodki	v EUR
Osebna poraba		Neto plača kreditojemalca	
Stanovanjski stroški		Neto plača partnerja	
Izobraževanje		Najemnina, preživnina	
Najemnina, preživnina		Otroški dodatek, štipendija	
Kredit, leasingi		Povračila iz naslova prehrane in prevoza na delo	
Drugi izdatki		Drugi prihodki	
SKUPAJ IZDATKI		SKUPAJ PRIHODKI	

DOKAZILA

1. Zadnje tri plačilne liste
2. Zadnji trije bančni izpiski
3. Pogodba o najemu
4. Odločba o preživnini

V skladu z 8.odstavkom 42.člena ZPOTK-2 lahko banka odstopi od sklenjene kreditne pogodbe ali sklenjeno kreditno pogodbo spremeni, če se izkaže, da je kreditojemalec namerno prikril ali posredoval nepopolne ali prirejene informacije, ki so služile izvedbi ocene kreditne sposobnosti.

Anonimnost gotovine <> (iz)sledljivost podatkov na bančnih računih. Kako vpliva možnost preverjanja podatkov s strani banke na odločitev pri najemu kredita na 30 let?

Primer #3:

“Stimulacija uporabe gotovine na prodajnih mestih”



- “popusti na gotovino”
- “10% popust na gotovino ob vikendih”
- Stimulacija uporabe gotovine <> stimulacija uporabe negotovine

Primer #4: “Upravičenost do otroškega dodatka” in dvig sredstev iz bančnega računa – percepcija sveta

Varčevanje: koliko v resnici vpliva na subvencije?

OTROCI IN DRUŽINA

VARČUJEM IN NALAGAM

ČLANEK



< Prejšnji

Naslednji >



Danes se veliko staršev odloča za dvig denarja z bančnih računov, saj ta vplivajo pri ugotavljanju upravičenosti do otroškega dodatka, državne štipendije in znižanja plačila vrtca. Je to mit ali resnica? Ko govorimo o finančnem stanju mlade družine, ima strah velike oči, zato se danes starši tudi brez izračunov in utemeljenih razlogov odločajo za dvig denarja z bančnih računov. Poglejte izračun.

Prihranki namreč igrajo vlogo pri ugotavljanju upravičenosti do otroškega dodatka, državne štipendije ali znižanja plačila vrtca, a ta ni takšna, kot si marsikdo predstavlja. Prav tako se prestrašeni starši ne zavedajo, da so doma hranjena sredstva izpostavljena nevarnosti (rop, požar, poplava), še bolj problematično pa je, da ne varčujejo.

” Varčevanje je vrednota, ki jo je treba privzgojiti našim otrokom.

Varčevanje je pogosto prvi korak k uresničitvi osebnih ciljev in želja. Morda pa si želite le ustvariti finančno rezervo za vsak primer?

Varčevanja in depoziti



Paket žepnina

Za mlade od 9. do vključno 14. leta, ki dobivate žepnino in želite biti samostojni tudi pri denarju.



Toli paket

Za starše, ki želite otroka že kmalu naučiti ravnanja z denarjem.

Ne spreglejte



5. korak: Načrtujte prihodnost



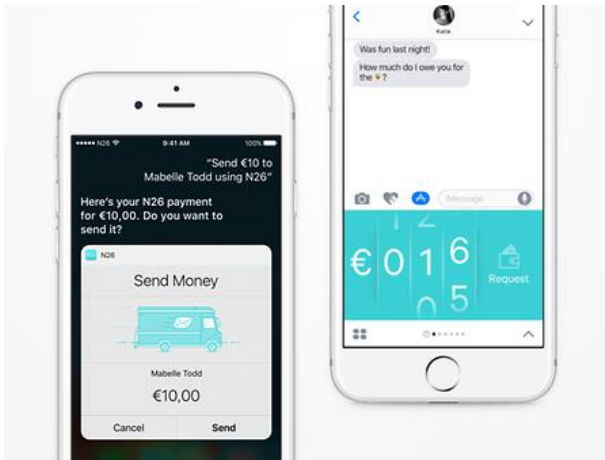
Kviz: Koliko varnostne rezerve potrebujem?

Primer #5:

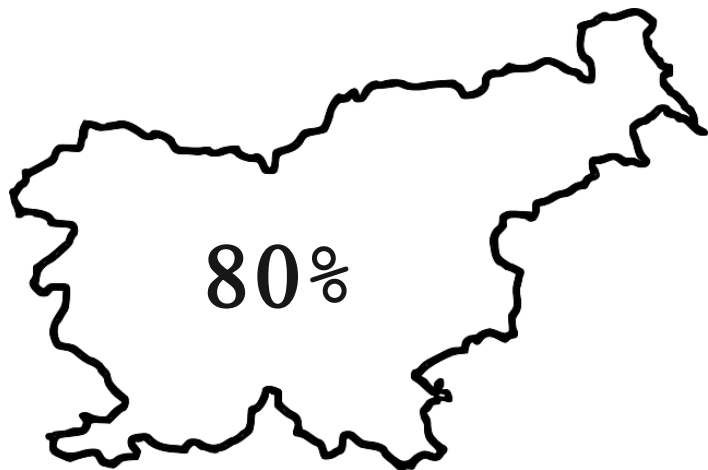
Enostavnost prenosa gotovine med osebama <> sledljivost negotovinskega prenosa denarja



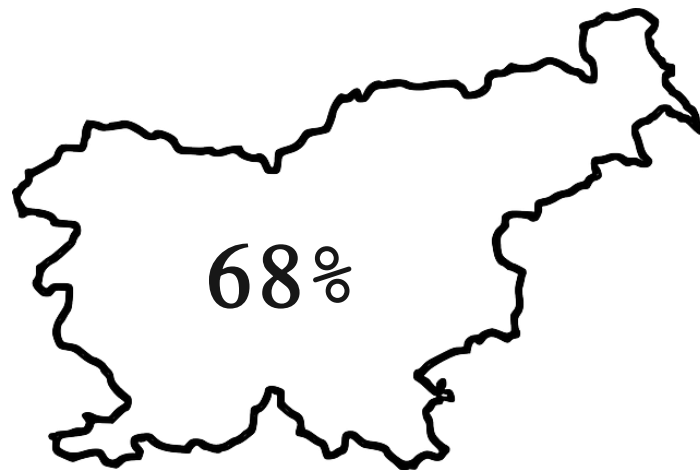
- Anonimnost in enostavno prenosa gotovine med osebama
- V primeru negotovinskega prenosa (npr. elektronskega denarja) se pričakuje pridobitev vseh podatkov o stranki



Slovenija 2017-2021: plačila z gotovino na prodajnih mestih



število
transakcij



volumen
transakcij



Vir: Evropska centralna banka, november 2017 (Uporaba gotovine v območju evra) in Global Cash Index oktober 2017