



**Žádost o rozhodnutí o předběžné otázce, kterou podal Okrajno sodišče v Mariboru (Slovinsko) dne
31. ledna 2024 – LH v. NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.**

(Věc C-81/24, Jenec ⁽¹⁾)

(C/2024/3581)

Jednací jazyk: slovinština

Předkládající soud

Okrajno sodišče v Mariboru

Účastníci původního řízení

Žalobce: LH

Žalovaná: NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.

Předběžné otázky

1. Umožňuje ustanovení čl. 16 odst. 4 směrnice 2014/92/EU ⁽²⁾ členským státům požadovat po bankách, aby zamítly žádost spotřebitele o platební účet se základními prvky z důvodu, že tento spotřebitel je na seznamu OFAC – seznamu ministerstva financí Spojených států amerických, Úřadu pro kontrolu zahraničních aktiv – neboť otevření takového účtu by představovalo porušení právních předpisů o předcházení praní peněz a financování terorismu stanovených ve směrnici 2015/849/EU ⁽³⁾?
2. V případě kladné odpovědi na první otázku: existuje výjimka v případě, že tento spotřebitel nebyl nikdy nikde na světě odsouzen za trestný čin, pro který je uveden na výše uvedeném seznamu, nebo pokud proti němu nebyla přijata žádná omezující opatření ze strany dotčeného členského státu, Evropské unie nebo jiné mezinárodní organizace, jejímž členem je dotčený členský stát nebo Evropská unie?
3. Znamená kladná odpověď na první otázku nedodržení článku 48 Listiny základních práv Evropské unie, který stanoví právo na presumpci nevinoty?
4. Znamená záporná odpověď na druhou otázku nedodržení článku 48 Listiny základních práv Evropské unie, který stanoví právo na presumpci nevinoty?

⁽¹⁾ Název projednávané věci je fiktivní. Neodpovídá skutečnému jménu žádného z účastníků řízení.

⁽²⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2014/92/EU ze dne 23. července 2014 o porovnatelnosti poplatků souvisejících s platebními účty, změně platebního účtu a přístupu k platebním účtům se základními prvky (Úř. věst. 2014, L 257, s. 214).

⁽³⁾ Směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) 2015/849 ze dne 20. května 2015 o předcházení využívání finančního systému k praní peněz nebo financování terorismu, o změně nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 648/2012 a o zrušení směrnice Evropského parlamentu a Rady 2005/60/ES a směrnice Komise 2006/70/ES (Úř. věst. 2015, L 141, s. 73).