



**Návrh na začatie prejudiciálneho konania, ktorý podal Okrajno sodišče v Mariboru (Slovinsko)  
31. januára 2024 – LH/NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.**

(vec C-81/24, Jenec <sup>(1)</sup>)

(C/2024/3581)

Jazyk konania: slovinčina

**Vnútroštátny súd, ktorý podal návrh na začatie prejudiciálneho konania**

Okrajno sodišče v Mariboru

**Účastníci konania pred vnútroštátnym súdom**

Žalobca: LH

Žalovaná: NOVA KREDITNA BANKA MARIBOR d.d.

**Prejudiciálne otázky**

1. Umožňuje ustanovenie článku 16 ods. 4 smernice 2014/92/EÚ <sup>(2)</sup> členským štátom požadovať od bánk, aby zamietli žiadosť spotrebiteľa o zriadenie platobného účtu so základnými funkciami z dôvodu, že tento spotrebiteľ je zaradený do zoznamu OFAC – [zoznamu The Office of Foreign Assets Control, U. S. Treasury Department (Úrad ministerstva financií Spojených štátov amerických pre dohľad nad zahraničnými finančnými prostriedkami)] – z dôvodu, že zriadením takéhoto účtu by došlo k porušeniu ustanovení smernice 2015/849/EÚ <sup>(3)</sup> o predchádzaní praniu špinavých peňazí a financovaniu terorizmu?
2. V prípade kladnej odpovede na prvú otázku: existuje výnimka v prípade, že takýto spotrebiteľ nebol nikdy nikde na svete odsúdený za trestný čin, za ktorý je zaradený do vyššie uvedeného zoznamu, a/alebo v prípade, že dotknutý členský štát, Európska únia alebo iná medzinárodná organizácia, ktorej je dotknutý členský štát alebo Európska únia členom, neprijali voči tomuto spotrebiteľovi žiadne reštriktívne opatrenia?
3. Znamená kladná odpoveď na prvú otázku nedodržanie článku 48 Charty základných práv Európskej únie, ktorý zakladá právo na prezumpciu nevinoty?
4. Znamená záporná odpoveď na druhú otázku nedodržanie článku 48 Charty základných práv Európskej únie, ktorý zakladá právo na prezumpciu nevinoty?

<sup>(1)</sup> Názov prejednávanej veci je fiktívny. Nezodpovedá skutočnému menu ani názvu žiadneho z účastníkov konania.

<sup>(2)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady 2014/92/EÚ z 23. júla 2014 o porovnateľnosti poplatkov za platobné účty, o presune platobných účtov a o prístupe k platobným účtom so základnými funkciami (Ú. v. EÚ L 257, 2014, s. 214).

<sup>(3)</sup> Smernica Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2015/849 z 20. mája 2015 o predchádzaní využívaniu finančného systému na účely prania špinavých peňazí alebo financovania terorizmu, ktorou sa mení nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 648/2012 a zrušuje smernica Európskeho parlamentu a Rady 2005/60/ES a smernica Komisie 2006/70/ES (Ú. v. EÚ L 141, 2015, s. 73).