

**Splošni pogoji poslovanja  
s trajnim nalogom**

Ljubljana, maj 2007

## 1. Namen

Splošni pogoji poslovanja s trajnim nalogom (v nadaljevanju: SPP) določajo minimalne skupne pogoje bank – članic sheme v razmerju do plačnikov glede poslovanja s trajnim nalogom (v nadaljevanju TN).

S SPP banka določa:

- pogoje odprtja, spremembe in ukinitve TN;
- roke, povezane z izvrševanjem TN;
- način, višino in roke zaračunavanja nadomestil;
- način in roke reševanja reklamacij.

Banka lahko s svojimi pogoji natančneje določi pravila poslovanja s TN, ki ne smejo biti v nasprotju s temi pogoji. V tem primeru veljajo splošni pogoji banke

## 2. Pomen izrazov

Izrazi, uporabljeni v tem dokumentu, imajo naslednji pomen:

- **banka upnika:** banka, ki vodi račun upnika;
- **matična banka:** banka, ki vodi račun plačnika;
- **plačnik:** fizična ali pravna oseba, ki poravnava obveznosti za svoj račun ali za račun dolžnika;
- **upnik:** komitent (upravičenec, prejemnik plačila), ki prejme denarna sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti s TN.

## 3. Pravne podlage

Pravno razmerje med banko in plačnikom nastane z dnem podpisa pooblastila za TN. Ob podpisu pooblastila za TN matična banka izroči plačniku te SPP.

## 4. Opis instrumenta trajni nalog

TN je kreditni plačilni instrument, s katerim plačnik pooblasti matično banko, da pod pogoji, določenimi s pooblastilom za TN, izvršuje plačila fiksnih zneskov. Fiksni znesek ne sme presegati mejnega zneska za posamično posredovano transakcijo prek ZC, ki ga določi Strokovni odbor za spremljanje izvajanja dogovora za NPI.

Plačnik ne more pooblastiti matične banke za poravnavo ponavljajočih se obveznosti s TN za zneske, ki ob otvoritvi niso znani.

## 5. Način uporabe instrumenta trajni nalog

### 5.1. Otvoritev trajnega naloga

Matična banka izvede otvoritev TN pod naslednjimi pogoji:

- da ima plačnik odprt račun pri banki;
- da gre za plačila v fiksnih zneskih v domači valuti in
- da se bo plačevanje izvrševalo najmanj petkrat oz. v petih zaporednih plačilih na določen dan v dogovorjenem časovnem zaporedju oz. času trajanja pooblastila.

Matična banka lahko enostransko zavrne zahtevek za odprtje TN. Matična banka lahko tudi enostransko odstopi od sklenjenega pooblastila, če ugotovi, da je plačnik ravnal v nasprotju z določili teh SPP, podpisanega pooblastila ali veljavnih predpisov.

Matična banka sprejeta pooblastila izvede le pod pogojem, da ji plačnik to sporočil najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve TN.

### 5.2. Izvršitev trajnega naloga

Matična banka izvrši TN pod naslednjimi pogoji:

- da je na računu plačnika na dogovorjeni datum plačila zagotovljeno kritje najmanj do 11. ure;
- da račun ni blokiran in
- da pooblastilo za TN ni bilo ukinjeno.

Matična banka izvede TN na delovni dan v skladu s pooblastilom plačnika. V primeru, da izbrani datum pade na nedelovni dan (delovni dan je dan v tednu, razen sobote, nedelje, praznikov in drugih dela prostih dni), matična banka izvrši TN prvi naslednji delovni dan.

### **5.3. Sprememba trajnega naloga**

Matična banka spremeni izvedbo TN (datum in znesek) pod naslednjimi pogoji:

- da ji zahtevek za spremembo sporoči plačnik;
- da ji spremembo sporoči plačnik najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve TN.

### **5.4. Ukinitvev trajnega naloga**

Matična banka ukine izvedbo TN pod naslednjimi pogoji:

- da ji zahtevek za ukinitvev sporoči plačnik;
- da ji zahtevo za ukinitvev TN sporoči plačnik najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve TN.

Banka lahko tudi brez naloga plačnika ukine izvršitev TN, če ugotovi, da je plačnik ravnal v nasprotju z določili SPP oz. če so prenehali pogoji iz podpisanega pooblastila.

## **6. Pravice in obveznosti**

### **6.1. Pravice in obveznosti plačnika**

Plačnik mora na določen dan plačila zagotoviti zadostno kritje na računu za izvršitev TN najmanj do 11 ure.

### **6.2. Pravice in obveznosti matične banke**

Matična banka poravnava obveznosti plačnika le v okviru kritja na plačnikovem računu.

Matična banka o izvršenih in neizvršenih TN obvešča plačnika na način, ki ga določi matična banka.

Matična banka zaračuna plačniku nadomestilo za izvršitev TN v skladu s Tarifo banke.

### **6.3. Pravice in obveznosti upnika**

Matična banka in banka upnika glede pogojev nakazovanja s plačilnim instrumentom TN nimata nobene pogodbene obveznosti do upnika.

Upnik lahko spremembo TN doseže le prek plačnika oz. dolžnika, če gre za isti osebi in otvoritvijo novega TN pri banki plačnika.

## **7. Reklamacije**

Reklamacije v zvezi z izvajanjem TN rešuje plačnik z matično banko.

Reklamacije v zvezi z izvajanjem TN rešuje upnik s plačnikom.

## **8. Prehodne in končne določbe**

Vse informacije in podatki, ki se nanašajo na poslovanje s TN, so zaupne narave. Banka se zavezuje, da jih bo

obravnavala kot poslovno skrivnost, osebne podatke plačnikov in upnikov pa v skladu z določili Zakona o varstvu osebnih podatkov.

Ti SPP veljajo tudi za že sklenjena pooblastila za TN, pri čemer mora matična banka plačnike obvestiti o nastopu veljavnosti teh SPP. Če plačnik v roku 30. dni ne ukine pooblastila za TN se smatra, da sprejema te SPP.

Banka lahko v skladu z veljavnimi predpisi in s svojo poslovno politiko spremeni te SPP, o čemer mora plačnika seznaniti. Če plačnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko ukine pooblastilo za TN. Če plačnik v roku 30. dni ne ukine pooblastila za TN se smatra, da sprejema nove splošne pogoje poslovanja s TN.

Ti SPP veljajo od \_\_\_\_\_ .