

## SPLOŠNI POGOJI ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV ZA PRAVNE OSEBE, ZASEBNIKE, SAMOSTOJNE PODJETNIKE IN DRUŠTVA

### 1. člen

Splošni pogoji opredeljujejo pravice, obveznosti in pogoje pri poslovanju s plačilnim ali transakcijskim računom.

Posamezni pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih imajo naslednji pomen:

**izdajatelj** teh splošnih pogojev je Raiffeisen Banka d.d., Zagrebška cesta 76, 2000 Maribor, spletni naslov [www.raiffeisen.si](http://www.raiffeisen.si), kjer so navedene vse poslovne enote in poslovalnice banke.

Raiffeisen Banka je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletni strani Banke Slovenije. Banka Slovenije je organ, ki je pristojen za nadzor nad ponudniki plačilnih storitev v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev v Republiki Sloveniji;

**država članica** je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne, 3. januarja 1994, str. 3);

**tretja država** pomeni državo, ki ni država članica iz 2. točke tega odstavka;

**uporabnik** je fizična ali pravna oseba, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila ali oboje in ki z banko sklene pogodbo o opravljanju plačilnih storitev (v nadaljevanju: pogodba);

**zasebnik** oziroma zasebnica (v nadaljnjem besedilu: zasebnik) je fizična oseba, ki ni podjetnik oziroma podjetnica (v nadaljnjem besedilu: podjetnik) in ki kot poklic samostojno opravlja določeno dejavnost, kot je notar oziroma notarka, zdravnik oziroma zdravnica, odvetnik oziroma odvetnica, kmet oziroma kmetica in podobno;

**podjetnik** je fizična oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja;

**potrošnik** oziroma potrošnica (v nadaljnjem besedilu: potrošnik) pomeni fizično osebo, ki sklepa pogodbe o plačilnih storitvah za namene zunaj področja svoje pridobitne ali poklicne dejavnosti;

**plačnik** je pravna ali fizična oseba, ki odredi plačilno transakcijo tako, da izda plačilni nalog, ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila;

**prejemnik** plačila je fizična ali pravna oseba in je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije;

**plačilna storitev** vključuje: polog in dvig gotovine, izvrševanje plačilnih transakcij v breme in v dobro transakcijskega računa,

izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku.

Plačilne storitve iz prejšnjega odstavka vključujejo tudi izvrševanje plačilnih transakcij z direktnimi obremenitvami, s plačilnimi karticami, ali podobnimi napravami, ali s kreditnimi plačili;

**plačilna transakcija** je dejanje pologa, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik ali prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije preko banke neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila;

**domača plačilna transakcija** je plačilna transakcija v valuti države članice, pri kateri plačnikov ponudnik plačilnih storitev in prejemnikov ponudnik plačilnih storitev ali edini ponudnik plačilnih storitev opravijo plačilne storitve za plačnika in prejemnika plačila na območju Republike Slovenije;

**čezmejna plačilna transakcija** je plačilna transakcija v valuti države članice, pri kateri plačnikov ponudnik plačilnih storitev in prejemnikov ponudnik plačilnih storitev opravita plačilne storitve za plačnika oziroma prejemnika plačila na območju različnih držav članic. Plačilna transakcija se izvrši čezmejno tudi v primeru, če isti ponudnik plačilnih storitev opravi plačilne storitve za plačnika v eni državi članici in za prejemnika plačila v drugi državi članici;

**druge plačilne transakcije** so transakcije, ki se izvršijo:

- v valuti tretje države, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, na območju druge države članice ali tretje države;
- v eurih ali v drugi valuti države članice, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije in ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države;

**plačilni nalog** je navodilo plačnikovi banki, s katerim plačnik ali prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije;

**direktna obremenitev** je plačilna storitev, s katero se poravnajo obveznosti plačnika do prejemnika plačila z neposredno obremenitvijo plačnikovega plačilnega računa;

**kreditno plačilo** je plačilna storitev, pri kateri plačnik odredi izvršitev posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij svojemu ponudniku plačilnih storitev. Med kreditna plačila so vključeni: plačilni nalog, posebna položnica, trajni nalog in direktna odobritev;

**transakcijski račun** je plačilni račun, ki ga odpre in vodi banka za uporabnika za namene izvrševanja plačilnih transakcij in za druge namene, povezane z opravljanjem bančnih storitev za uporabnika;

**plačilni račun** je račun, ki ga odpre ponudnik plačilnih storitev v imenu uporabnika in se uporablja za izvršitev plačilnih transakcij, za kar stranki podpišeta posebno pogodbo;

**plačilni instrument** pomeni vsako napravo ali niz postopkov oziroma oboje, ki so dogovorjeni med posameznim uporabnikom in njegovo banko, in je vezan le na tega uporabnika z namenom, da ga uporabi za odreditev plačilnega naloga;

**kritje na računu** je vsota pozitivnega stanja in odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na računu;

**datum valute** je dan, ko banka odobri ali bremeni račun in se upošteva pri obračunu obresti;

**delovni dan** je dan, na katerega plačnikova ali prejemnikova banka, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje tako, da omogoča izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku;

**referenčna obrestna mera** je obrestna mera, ki se uporablja kot osnova za izračun obresti in prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti in ga lahko preverita obe stranki;

**trajni nosilec podatkov** je vsak instrument, ki uporabniku omogoča shranjevanje podatkov, naslovljenih osebno nanj, tako da so dostopni za poznejšo uporabo tako dolgo, kot je potrebno za namene teh podatkov in ki omogoča nespremenjeno predvajanje shranjenih podatkov. Banka bo uporabljala papir, zgoščenko in elektronsko banko;

**enolična identifikacija** je kombinacija števil, črk ali znakov, ki jo ponudnik plačilnih storitev dodeli uporabniku in se uporablja za nedvoumno identifikacijo tega uporabnika. Banka bo uporabnikom, ki imajo pri njej odprt transakcijski račun, kot enolično identifikacijsko oznako dodelila številko transakcijskega računa, odprtega pri njej;

**soglasje** s strani uporabnika je dano z izročitvijo podpisanega plačilnega naloga v izvršitev banki;

**dovolj časa** pomeni čas, ko je banka dala na voljo uporabniku informacije in pogoje v skladu z 79. členom ZPlaSS, do trenutka, ko je stranka predložila plačilni nalog v izvršitev;

**ZPlaSS** je kratica uporabljena v teh pogojih in pomeni Zakon o plačilnih storitvah in sistemih.

## 2. Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij

Informacije in podatki, ki se nanašajo na opravljanje plačilnih storitev na podlagi teh splošnih pogojev, so poslovna skrivnost banke. Banka daje te podatke le uporabniku, na podlagi njegove pisne zahteve ter pristojnim organom na njihovo pisno zahtevo, skladno z zakonom.

Uporabnik izrecno dovoljuje banki ali z njene strani pooblašeni osebi, da s sredstvi za avtomatsko obdelavo, ali s klasičnimi sredstvi vzpostavi, obdeluje, hrani oziroma posreduje osebne in druge podatke, ki so povezani z opravljanjem plačilnih storitev.

Uporabnik dovoljuje in pooblašča banko, da banka opravi proizvodbe o naslovu bivališča, podatkih o zaposlitvi, prejemkih in njegovem premoženjskem stanju, če je to potrebno za izvajanje pogodbenih obveznosti. Uporabnik dovoljuje banki posredovanje in zbiranje podatkov o morebitnem neizpolnjevanju obveznosti drugim finančnim ustanovami (banke, zavarovalnice, hranilnice in podobno). Banka bo osebne in druge podatke obravnavala v skladu z varstvom osebnih podatkov in jih zbrisala iz svojih zbirk podatkov, ko bo dosežen namen pogodbe oziroma, ko bo potekel rok, ki predpisuje dobo hranjenja teh podatkov.

Uporabnik se strinja, da lahko banka kot upravljavec osebnih podatkov, s katerimi razpolaga na podlagi pogodbenega razmerja z uporabnikom, posreduje vse podatke, dejstva in okoliščine, tudi osebne podatke, ki jih ima na razpolago, vsem bančnim ustanovam iz bančne skupine (kar vključuje tudi posredovanje osebnih podatkov v tujino), ki jim banka pripada in hčerinskim družbam ter da banka lahko omogoči dostop do vseh podatkov, dejstev, okoliščin, tudi osebnih podatkov, ki jih ima na razpolago o uporabniku, vsem bančnim ustanovam iz bančne skupine, ki jim banka pripada in hčerinskim družbam, ob spoštovanju predpisov na področju varstva osebnih podatkov.

Uporabnik se tako strinja z obdelavo svojih osebnih podatkov, ter tudi dovoljujejo obdelavo osebnih podatkov, ki so jih posredoval banki oziroma s katerimi banka razpolaga, za potrebe izpolnjevanja pogodbenih obveznosti, kakor tudi izpolnjevanja ustreznih zakonskih in podzakonskih obveznosti banke ter obveznosti sprejetih v skladu s strani Republike Slovenije prevzetimi mednarodnimi pravnimi akti in akti Evropske unije ter vsemi zavezujočimi domačimi in mednarodnimi akti in pravili, ki veljajo oziroma se nanašajo na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma.

## 3. Odprtje transakcijskega računa

Pravno razmerje med banko in uporabnikom nastane z dnevom podpisa pogodbe.

Banka uporabniku odpre račun, če izpolnjuje naslednje zahteve in pogoje:

- poda vlogo za odprtje računa,
- predloži dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo uporabnika in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu ob upoštevanju predpisov, vključno z določbami zakona, ki se nanaša na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- predloži vse potrebne podatke za vodenje registra računov, drugo dokumentacijo v skladu z veljavnimi predpisi in morebitno drugo dokumentacijo, ki jo zahteva banka.

Banka najpozneje v roku petih delovnih dni po prejemu popolne vloge za odprtje računa in popolne zahtevane dokumentacije, odobri ali zavrne vlogo, za kar banka ni dolžna podajati obrazložitve. Uporabnik lahko začne poslovati prek računa najkasneje v roku petih delovnih dneh po sklenitvi pogodbe.

#### 4. Vodenje transakcijskega računa

Banka bo prek računa za uporabnika opravljala plačilne storitve v okviru kritja na računu. Banka bo v primeru prejema prisilne izvršbe na račun uporabnika izvršbo izvršila iz razpoložljivega kritja na njegovem računu.

Pozitivno stanje na računu je vpogledni denarni depozit pri banki, ki vodi račun.

S sredstvi na računu lahko razpolaga le uporabnik. Razpolaganje s sredstvi je neomejeno, razen v primerih, ko predpisi določajo drugače.

Uporabnik lahko tretje osebe izrecno in pisno pooblasti za razpolaganje s sredstvi na računu. Pooblastilo se ne more nanašati na pravico nadaljnjega izdajanja pooblastil in na pravico do zaprtja računa.

Osebe, pooblaščenice za razpolaganje s sredstvi na računih, morajo pri banki ob osebni navzočnosti deponirati svoj podpis. Banki predloženi podpisi veljajo do pisnega preklica pooblastila za razpolaganje s sredstvi, ali prejema uradnega obvestila o prenehanju pravne osebe, ali osebe civilnega prava, ali uradnega obvestila o smrti zasebnika, in sicer ne glede na morebiten vpis spremembe pravice razpolaganja ali zastopanja v katerem koli javnem registru oz. objavo v uradnem glasilu.

Vodenje računa v posameznih tujih valutah je diskrecijska pravica banke. Banka vodi transakcijski račun v domači valuti in v valutah s tečajne liste Banke Slovenije. Konverzije valut se izvajajo skladno s predpisi in določbami banke.

V kolikor ima uporabnik do banke kakršnekoli zapadle in neporavnane obveznosti, si banka pridržuje pravico, da bo te zapadle neporavnane obveznosti pobotala z dobroimetjem, ki ga ima uporabnik na kateremkoli računu ali drugem viru pri banki. Banka bo pobot izvršila s prenosom razpoložljivega dobroimetja v domači ali tuji valuti, v skladu s temi pogoji. O opravljenem pobotu bo banka obvestila uporabnika s pobotno izjavo, v skladu s pravili obilgacijskega prava.

#### 5. Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov

##### 5.1 Prejem naloga

Banka izvrši plačilno transakcijo, ko prejme plačilni nalog, razen če so podani pogoji za zavrnitev plačilnega naloga. Plačilni nalogi morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, standardi v plačilnih sistemih in temi splošnimi pogoji.

Bistvene sestavine plačilnega naloga so:

- IBAN plačnika,
- naziv in naslov plačnika,
- podpis plačnika (neobvezno žig),
- vrsta plačila (negotovinsko, dvig oz. polog gotovine),
- prioriteta plačila (nujni, standardni),
- znesek in valuta plačila,
- datum valute,

- IBAN prejemnika,
- naziv in naslov prejemnika,
- referenca plačila v dobro ali breme (neobvezno),
- BIC banke prejemnika v čezmejnem in mednarodnem plačilnem prometu.

Šteje se, da je banka prejela plačilni nalog, ko ji je plačilni nalog izročen (vročen) v papirni ali elektronski obliki, na naslednje načine: na bančnem okencu, na disketi in preko elektronske banke.

Pri uporabi elektronskega naloga se uporablja kvalificirano digitalno potrdilo, ki povezuje podatke za preverjanje elektronskega podpisa z imetnikom potrdila ter potrjuje njegovo identiteto. Podrobneje je poslovanje z elektronsko banko urejeno s posebnimi splošnimi pogoji.

Če banka prejme plačilni nalog po času, ki je določen v urniku banke za zadnji čas prejema plačilnega naloga, se šteje, da je plačilni nalog prejela naslednji delovni dan.

##### 5.2 Izvršitev plačilnega naloga

Banka izvrši plačilni nalog, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- da banka prejme plačilni nalog v skladu z urnikom banke in da je zanj zagotovljeno kritje na računu,
- da je plačilni nalog izpolnjen čitljivo in popolno (brez popravkov), z vsemi zahtevanimi podatki s plačilnega naloga,
- da ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga.

Plačilni nalog ne sme biti vezan na noben odložni ali razvezni pogoji. Če ima zapisan odložni ali razvezni pogoji, nima pravnih učinkov.

Pri plačilnih nalogih banka v primerih, ko ni posebnih navodil uporabnika, po svoji najboljši presoji, v korist uporabnika, določi način izvršitve. S samim prejemom plačilnega naloga tretje osebe ne pridobijo nikakršnih pravic nasproti banki.

Če uporabnik predloži banki nepravilno enolično identifikacijsko oznako plačilnega naloga oz. katerokoli nepravilno bistveno sestavino na plačilnem nalogu, banka ni odgovorna uporabniku za nepravilno izvršitev plačilne transakcije.

Če uporabnik poleg enolične identifikacijske oznake ali drugih podatkov, ki jih zahteva banka za izvršitev plačilnega naloga, banki predloži tudi druge podatke, je banka odgovorna samo za izvršitev plačilne transakcije v skladu z enolično identifikacijsko oznako, ki jo je predložil uporabnik.

Uporabnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu. Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi uporabniku nastala zaradi izvršitve ponarejenih ali spremenjenih plačilnih nalogov.

Uporabnik je dolžan nemudoma in brez odlašanja obvestiti banko o neodobreni in/ali neizvršeni plačilni transakciji, ko je

ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 13 mesecev po dnevu obremenitve oz. odobritve.

Če je na nalogu določen datum izvršitve vnaprej, banka pogoje za izvršitev plačilnega naloga preverja na ta dan, razen pri plačilih prejemnikom s sedežem izven območja Republike Slovenije, kjer banka prejme nalog do dva delovna dneva pred datumom valute plačilnega naloga.

O izvršitvi plačilnega naloga v valuti tretje države, v primeru domače, čezmejnne ali druge plačilne transakcije, banka obvesti uporabnika o roku izvršitve, v kolikor z informacijo razpolaga.

Roki izvršitve v primeru čezmejnih in drugih plačilnih transakcij (nakazila v tujino) so opredeljeni v prilogi teh Splošnih pogojev.

Plačilni nalog v EUR valuti v primeru domače plačilne transakcije banka izvrši na dan prejema naloga, če ni v nalogu določen poznejši datum izvršitve, in če je bil predložen do ure, ki jo vnaprej določi banka ter izpolnjuje pogoje za prejem naloga. V primeru predložitve po tej uri se šteje, kot da je nalog predložen naslednji delovni dan.

V primeru domače plačilne transakcije, ki se izvrši do 31.12.2011 in jo odredi plačnik s pomočjo posebne položnice, je znesek plačilne transakcije odobren na računu prejemnikove banke najpozneje do konca naslednjega delovnega dne po dnevu, ko je plačnikova banka prejela plačilni nalog.

Plačilni nalog v EUR valuti v primeru čezmejnne plačilne transakcije banka izvrši najkasneje do konca naslednjega delovnega dne po prejemu plačilnega naloga. Plačilni nalogi v valuti države članice, ki ni EUR, v primeru domače, čezmejnne ali druge plačilne transakcije, banka izvrši najkasneje v roku štirih delovnih dni po prejemu plačilnega naloga.

Uporabnik in banka se lahko dogovorita, da se plačilni nalogi izvršijo glede na prioritete, ki jih določi uporabnik, sicer jih banka izvrši glede na čas prejema plačilnega naloga. Pri tem banka upošteva prioritete, določene z zakonom.

Brez soglasja uporabnika banka izvrši plačilo na podlagi izvršljivega sklepa sodišča o izvršbi, izvršljivega sklepa davčnega organa o izvršbi, ali prisilni izterjavi oziroma izvršljivega sklepa drugega državnega organa o rubežu denarnih sredstev na tem računu.

Če banka vodi uporabniku račun v domači valuti in v tujih valutah, banka v primeru, če za izvršitev plačilnega naloga v valuti, na katero se glasi plačilni nalog, na računu ni dovolj sredstev, izvrši konverzijo iz razpoložljivih drugih valut po nalogu uporabnika. Če naloga za konverzijo ni, banka plačilni nalog zavrne.

### 5.3 Zavrnitev plačilnega naloga

Banka lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga. Banka o zavrnitvi in če je mogoče, o razlogih za zavrnitev in postopku za odpravo napak, ki so bile vzrok za zavrnitev, obvesti uporabnika, razen če je to prepovedano na podlagi drugih predpisov.

Banka obvestilo iz prvega odstavka tega člena posreduje ali da na voljo uporabniku ob prvi priložnosti, najkasneje pa v roku, ki je določen za izvršitev plačilnega naloga, v točki izvršitev plačilnega naloga.

Banka zaračuna uporabniku strošek obveščanja o zavrnitvi plačilnega naloga, če je razlog zavrnitve nezadostno stanje na transakcijskem računu, ali pa plačilni nalog ni bil izpolnjen v skladu s temi splošnimi pogoji. Višina stroškov je določena v vsakokratni veljavni tarifi banke.

### 5.4 Preklic plačilnega naloga

Plačnik lahko kadar koli prekliče plačilni nalog tako, da zahteva vrnitev plačilnega naloga, prekliče poslani elektronski plačilni nalog, prekliče pooblastilo za trajni nalog ali direktno obremenitev. Vsaka plačilna transakcija izvršena po preklicu, se šteje kot neodobrena.

Plačnik ne more preklicati plačilnega naloga po tem, ko je plačilni nalog za izvršitev plačilne transakcije postal nepreklicen, to pomeni, ko ga prejme plačnikova banka.

Če plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, plačnik ne more preklicati plačilnega naloga potem, ko je plačilni nalog podal prejemniku plačila.

Ne glede na prejšnji odstavek pa lahko v primeru, ko plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila z direktno obremenitvijo, plačnik prekliče plačilni nalog, ki ga je odredil prejemnik plačila, do konca delovnega dne pred dogovorjenim dnevom obremenitve plačnikovega računa.

Po poteku rokov iz prvega do četrtega odstavka te točke lahko uporabnik prekliče plačilni nalog le na podlagi dogovora s svojo banko in le v kolikor obstajajo objektivne možnosti za preklic na strani banke. V primeru, ko plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, mora s preklicem plačilnega naloga po poteku roka soglašati tudi prejemnik plačila.

Banka lahko uporabniku posebej zaračuna preklic plačilnega naloga po poteku rokov iz prvega do četrtega odstavka tega člena po vsakokrat veljavni tarifi banke.

### 5.5 Razpolaganje s sredstvi

Uporabnik lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na svojem transakcijskem računu, ko je znesek plačilne transakcije odobren na računu banke, v skladu z roki izvršitve plačilnih transakcij, določenimi v točki 5.2 teh splošnih pogojev in ko banka prejme vse potrebne informacije za odobritev uporabnikovega računa.

Če dan, ko so denarna sredstva odobrena na računu prejemnikove banke, ni njen delovni dan, se za namene prvega odstavka te točke šteje, da je prejemnikova banka prejela denarna sredstva za prejemnika plačila prvi naslednji delovni dan.

Napačno knjiženo bremenitev ali odobritev računa brez naloga uporabnika, ki je posledica zmote oz. napake banke ali njenih zunanjih izvajalcev, lahko banka odpravi z nasprotno knjižbo,

tako da je stanje na računu nespremenjeno. Banka o tem obvesti uporabnika z izpiskom stanja in prometa, ki ga pošlje na dogovorjen način. Če uporabnik nasprotuje takšni uskladitvi – popravku, bo banka takoj po prejetju utemeljene pritožbe vzpostavila stanje pred popravkom.

## 6. Dodatne storitve

Banka uporabniku lahko omogoči uporabo naslednjih dodatnih storitev na računu:

1. elektronska banka
2. direktna obremenitev
3. trajni nalog
4. dovoljena prekoračitev na transakcijskem računu

Banka bo uporabniku omogočila uporabo dodatnih storitev, v kolikor bo za to izpolnjuje posebne pogoje za posamezno dodatno storitev, v skladu s posameznimi splošnimi pogoji in poslovno politiko banke.

## 7. Druge podlage za bremenitev transakcijskega računa

1. Plačilo domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral uporabnik, ki je pravna oseba, zasebnik ali samostojni podjetnik, v zvezi z opravljanjem dejavnosti, ki so bile izdane po 1.11. 2009.

Banka bo skladno s predpisi, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje menic pri bankah ter v okviru razpoložljivega kritja na računu, transakcijski račun uporabnika bremenila tudi na podlagi predložene menice, če bo v menici klavzula, iz katere je razvidno, da je menica plačljiva pri banki (domicilna klavzula) in če bo banka od imetnika menice prejela vse potrebne podatke za unovčitev menice.

Šteje se, da menica vključuje nepreklicno pooblastilo uporabnika imetniku menice, da odredi izvršitev plačilne transakcije v skladu z izdano menico in nepreklicno soglasje uporabnika svoji banki, da v breme njegovih denarnih sredstev odredi izvršitev plačilne transakcije.

2. Prisilna izvršba na sredstva na transakcijskem računu in zavarovanje s temi sredstvi

Banka bo v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu v sredstva na transakcijskem računu, ki ga izda sodišče, DURS ali drug pristojni organ, sklep izvršila v okviru kritja na transakcijskem računu. V kolikor kritje na transakcijskem računu ne bo zadostovalo za celotno poplačilo, ki izhaja iz sklepa o izvršbi, bo banka v skladu z Zakonom o izvršbi in zavarovanju in Zakonom o davčnem postopku, uporabniku onemogočila razpolaganje s kritjem na transakcijskem računu in postopala v skladu z izrekom sklepa.

Banka bo pri tem ravnala v skladu s predpisi, ki urejajo opravljanje prisilne izvršbe in zavarovanja in predpisi, ki urejajo plačilne storitve. Banka je v procesu izvrševanja prejetih sklepov za uporabnika samo izvrševalec prejetih sklepov s strani izdajatelja in torej ne bo preverjala razmerja med uporabnikom računa in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju

označena kot upnik. Banka zaračuna stroške prejema in izvršitve sklepa v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke.

## 8. Odgovornost banke in povračila plačilnih transakcij

Če je banka odgovorna za neizvršitev oziroma nepravilno izvršitev plačilne transakcije ali za izvršitev neodobrene plačilne transakcije, mora plačniku takoj povrniti znesek neodobrene plačilne transakcije in vsa zaračunana nadomestila ter obresti, do katerih je upravičen plačnik.

Banka ne prevzema odgovornosti za povrnitev zneskov neodobrenih plačilnih transakcij:

- če je izvršitev neodobrenih plačilnih transakcij posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, na katere banka ne more, ali kljub vsem prizadevanjem, ne uspe vplivati,
- če obveznost izvršitve plačilne transakcije izhaja iz drugih predpisov, ki zavezujejo banko,
- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabnikove prevare, ali če uporabnik naklepno ali zaradi hude malomarnosti ni izpolnil svojih obveznosti v zvezi s plačilnim instrumentom,
- če je uporabnik predložil banki v izvršitev ponarejen ali spremenjen plačilni nalog,
- v delu, ki ga krije uporabnik, če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabe ukradenega ali izgubljenega plačilnega instrumenta, ali plačilnega instrumenta, ki je bil zlorabljen (če uporabnik ni zavaroval osebnih varnostnih elementov plačilnega instrumenta),
- če uporabnik ni takoj in brez odlašanja obvestil banke o neodobreni in/ali neizvršeni plačilni transakciji, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 13 mesecev po dnevu obremenitve oz. odobritve.

## 9. Obveščanje

Uporabnik mora najpozneje v 15 dneh od dneva nastanka spremembe obvestiti banko o vseh spremembah v zvezi s pravnim statusom, matičnimi podatki, podatkih o pooblaščenih ter drugih podatkih, ki se nanašajo na račun in so navedeni v zahtevku za odprtje računa. Banka ne odgovarja za škodo, ki bi nastala zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.

Banka obvešča uporabnika o izvršenih plačilnih transakcijah na računu s posebnim obvestilom - izpiskom, ki mu ga pošilja najmanj enkrat mesečno pisno po pošti, ali z osebnim dvigom, ali preko elektronske banke, odvisno od opredelitve uporabnika. Kadar gre za pisno obvestilo po pošti, se šteje, da je obvestilo pravilno vročeno, če je poslano na zadnji znani naslov uporabnika, ki ga ima banka v svoji evidenci.

## 10. Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečaj

1. Banka obrestuje denarna sredstva na računu v višini obrestne mere za vpogledni denarni depozit, objavljene na spletnih straneh banke in v poslovalnicah banke.

Banka obračunane obresti pripiše ob koncu trimesečnega obračunskega obdobja.

2. Banka zaračunava uporabniku nadomestila, opredeljena po vsakokrat veljavni tarifi banke, ki je objavljena na spletnih straneh banke.

V primeru spremembe obrestne mere ali veljavne tarife banke, sprememba začne veljati naslednji dan po objavi, banka pa o tem ob prvi priložnosti obvesti uporabnika na spletnih straneh banke in v poslovalnicah banke.

## 11. Prenehanje pogodbe

Uporabnik lahko s soglasjem banke kadar koli pisno odpove pogodbo s takojšnjim učinkom, v kolikor so poravnave vse odprte terjatve do banke po tej ali drugih pogodbah. Uporabnik lahko tudi kadar koli enostransko pisno odpove pogodbo z odpovednim rokom 1 meseca. Uporabnik odpoved posreduje banki pisno, na sedež banke.

Banka lahko odpove pogodbo, ki je sklenjena za nedoločen čas, z odpovednim rokom 2 mesecev. Obvestilo o odpovedi pogodbe mora banka posredovati uporabniku na jasen in razumljiv način, na papirju ali na drugem trajnem nosilcu podatkov.

V primeru prenehanja pogodbe, je uporabnik dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale do dneva prenehanja pogodbe.

V primeru, da banka krši določila teh splošnih pogojev, ki se nanašajo na obveščanje uporabnika, ima uporabnik pravico izpodbijati pogodbo po določilih Obligacijskega zakonika.

V primeru odpovedi pogodbe, plača uporabnik banki nadomestila, ki jih zaračunava banka za plačilne storitve za ločeno časovno obdobje le v sorazmernem deležu do prenehanja pogodbe. Če se taka nadomestila plačujejo vnaprej, mora banka uporabniku povrniti sorazmerni delež plačanega nadomestila.

Banka ne sme zaračunati uporabniku posebnih nadomestil zaradi odpovedi pogodbe, če uporabnik odpove pogodbo, ki je sklenjena za določen čas v trajanju več kakor 12 mesecev ali za nedoločen čas, po izteku 12 mesecev od sklenitve pogodbe.

Uporabnik soglaša, da lahko banka odpove pogodbo s 15 dnevni odpovednim rokom v primerih:

- če ugotovi, da je uporabnik ravnal v nasprotju z določili pogodbe ali splošnih pogojev,
- če je banki ob sklenitvi pogodbe posredoval napačne, neresnične ali zavajajoče podatke,
- če je pri svojem poslovanju kršil zakonodajo,
- če je bil zoper njega uveden insolvenčni postopek,

- kakor tudi zaradi neskladja uporabnikovega poslovanja s pravili skladnosti poslovanja (compliance) banke.

## 12. Mirno reševanje sporov

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev s skladu s temi splošnimi pogoji bosta uporabnik in banka reševala sporazumno in v skladu s Pravilnikom o pritožbenem postopku.

Pritožbo v zvezi z opravljeno storitvijo banke lahko uporabnik posreduje banki osebno ali po pošti na naslov banke. Banka mora uporabniku na pritožbo odgovoriti v roku osem dni, o pritožbi pa odloči po zbrani celotni in popolni dokumentaciji najkasneje v roku 30 dni. Odločitev o pritožbi se pošlje v pisni obliki na naslov uporabnika.

Uporabnik lahko v razumnem roku, ki ni daljši od 6 (šestih) mesecev, vloži pritožbo zoper odločitev banke pri Poravnalnem svetu pri Združenju bank Slovenije za zunajsodno reševanje sporov med stranko in banko, skladno z 9. členom Akta o ustanovitvi in delu Poravnalnega sveta pri Združenju bank Slovenije za zunajsodno reševanje sporov med stranko in banko.

Kljub pritožbi na Poravnalni svet ima uporabnik pravico kadar koli vložiti tožbo za rešitev spora med njim in banko pri pristojnem sodišču.

Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastali na podlagi teh splošnih pogojev in jih uporabnik ter banka ne bi uspela rešiti sporazumno, je pristojno sodišče v Mariboru.

## 13. Končne določbe

Sestavni del teh splošnih pogojev so:

- urnik banke za izvajanje plačilnih transakcij,
- tarifa banke za opravljanje plačilnih storitev po teh splošnih pogojih,
- splošni pogoji za dodatne storitve.

S temi splošnimi pogoji se banka in uporabnik dogovorita, da izključita določbe ZplaSS, za katere zakon dopušča izključitev ali omejitev uporabe tako, da se členi 76 do 97, 103, 107, 120, 122, 123, 127 in od 129 do 131 ZplaSS ne uporabljajo in nadomestijo z vsebino, kot izhaja iz teh splošnih pogojev.

Če uporabnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko brez odpovednega roka in plačila nadomestil odstopi od pogodbe, sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev.

Odstop od pogodbe mora uporabnik podati najkasneje do dneva pred določenim dnevom začetka veljavnosti spremembe. Če uporabnik v tem roku banki ne sporoči, da se s spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglaša. V primeru, če uporabnik zavrne predlagane spremembe in pri tem ne odpove pogodbe, se šteje, da je banka odpovedala pogodbo z dvomesečnim rokom, ki teče od dneva pošiljanja obvestila o spremembi.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev so objavljeni na spletnih straneh banke in v vseh poslovalnicah banke.

Ti splošni pogoji so sestavni del pogodbe o plačilnih storitvah. S podpisom pogodbe o plačilnih storitvah uporabnik potrjuje, da je bil z njimi seznanjen pred sklenitvijo pogodbe in da z njimi v celoti soglaša.

S pričetkom veljavnosti teh splošnih pogojev prenehajo veljati dosednji splošni pogoji vodenja transakcijskih računov. Za Pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskih računov, sklenjene na podlagi dosedanjih splošnih pogojev vodenja transakcijskih računov, se od 01.11. 2009 dalje uporabljajo ti splošni pogoji.

Za določila pogodbe, s katerimi sta banka in uporabnik do uveljavitve teh splošnih pogojev urejala pogodbeno razmerja v zvezi z otvoritvijo računa in opravljanjem plačilnih storitev in ki so v nasprotju z določili Zakona o plačilnem prometu, se šteje, da so nadomeščena z določili ZPlaSS.

Za pogodbeno razmerja in komunikacijo med banko in uporabnikom se uporablja slovenski jezik, razen če se banka in uporabnik ne dogovorita drugače.

Uporabnik ima pravico, da kadarkoli zahteva izvod svoje pogodbe in teh splošnih pogojev na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov.

Za opravljanje storitev v skladu s temi splošnimi pogoji in za tolmačenje le-teh se uporablja pravo Republike Slovenije.

Če uporabnik zazna, da je pri opravljanju storitev na podlagi teh splošnih pogojev prišlo do kršitve, ki predstavlja prekršek po ZPlaSS, ima pravico vložiti pisni predlog za uvedbo postopka o prekršku. Predlog se vložijo pri Banki Slovenije, ki je pristojna za odločanje o tovrstnih prekrških.

Ti splošni pogoji veljajo od 01.11. 2009 dalje.