

## SPLOŠNI POGOJI O OPRAVLJANJU PLAČILNIH STORITEV za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava

Skladno z Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih Gorenjska banka d.d. Kranj, Bleiweisova 1, 4000 Kranj (e-pošta: info@gbkr.si) kot ponudnik plačilnih storitev izdaja Splošne pogoje o opravljanju plačilnih storitev (v nadaljevanju: Splošni pogoji).

### 1 Splošne določbe

Ti Splošni pogoji veljajo in se uporabljajo v pravnem razmerju med banko in uporabnikom, ki sta sklenila Pogodbo o opravljanju plačilnih storitev (v nadaljevanju: pogodba). Pogodba in ti Splošni pogoji s prilogami kot sestavnim delom pogodbe tvorijo okvirno pogodbo o opravljanju plačilnih storitev po Zakonu o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih. S temi Splošnimi pogoji so opredeljene pravice in obveznosti uporabnika in banke kot ponudnika plačilnih storitev.

### 2 Podatki o ponudniku plačilnih storitev

Ponudnik plačilnih storitev je Gorenjska banka d.d. Kranj, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj (e-pošta: info@gbkr.si). Gorenjska banka d.d., Kranj je kot ponudnik plačilnih storitev, ki ima dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev, vpisana v seznam bank in hranilnic, ki je objavljen na spletnih straneh Banke Slovenije. Nadzor nad banko kot ponudnikom plačilnih storitev opravlja Banka Slovenije.

### 3 Opredelitev pojmov

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

- **avtentikacija** je postopek, ki ponudniku plačilnih storitev omogoča, da preveri istovetnost uporabnika plačilnih storitev ali upravičenost uporabe določenega plačilnega instrumenta, vključno z uporabo uporabnikovih osebnih varnostnih elementov;
- **Banka Slovenije** je centralna banka Slovenije in je pristojna za nadzor nad ponudnikom plačilnih storitev, njegovo podružnico ali zastopnikom v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev v Republiki Sloveniji;
- **banka** je Gorenjska banka d.d., Kranj, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj;
- **B2B shema SDD** je medpodjetniška shema SEPA direktnih obremenitev (SDD) in določa pravila, standarde in postopke za izvajanje SEPA-direktnih obremenitev, kjer sta plačnik in prejemnik plačilne transakcije pravni osebi;
- **čezmejna plačilna transakcija** je plačilna transakcija, 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;
- **datum valute** je dan, ko banka odobri ali bremeni račun uporabnika in se upošteva pri obračunu obresti;
- **delovni dan** je dan, na katerega plačnikov ponudnik plačilnih storitev in vsi drugi ponudniki plačilnih storitev, ki sodelujejo pri izvršitvi plačilne transakcije, poslujejo tako, da omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku;
- **direktna obremenitev** je plačilna storitev, s katero se poravnajo obveznosti plačnika do prejemnika plačila z neposredno obremenitvijo plačnikovega plačilnega računa;
- **domača plačilna transakcija** je plačilna transakcija, 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;
- **druge plačilne transakcije** so transakcije, ki se izvršijo v katerikoli valuti, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med najmanj enim ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države;
- **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);
- **enolična identifikacijska oznaka** pomeni številko transakcijskega računa uporabnika ali drugo enolično identifikacijsko oznako uporabnika pri banki;
- **EONIA** je referenčna obrestna mera v evro območju;
- **kreditno plačilo** je plačilna storitev, pri kateri plačnik odredi posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij svojemu ponudniku plačilnih storitev;
- **kritje na računu** je vsota pozitivnega stanja v domači in tujih valutah in odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na transakcijskem računu;
- **močna avtentikacija** je avtentikacija z uporabo dveh ali več elementov, ki spadajo v kategorijo znanja uporabnika (kar ve samo uporabnik), lastništva uporabnika (kar je v izključni lasti uporabnika) in neločljive povezanosti z uporabnikom (kar uporabnik je), ki so med seboj neodvisni, kar pomeni, da kršitev enega elementa ne zmanjšuje zanesljivost drugih in so zasnovani tako, da varujejo zaupnost podatkov, ki se preverjajo
- **osnovna shema SDD** je osnovna shema SEPA direktnih obremenitev (SDD) in določa pravila, standarde in postopke za izvajanje SEPA direktnih obremenitev, kjer je plačnik praviloma potrošnik, prejemnik plačila pa je pravna oseba;

- **plačilna storitev** je katerakoli od aktivnosti, ki jo banka opravlja v okviru svoje poslovne dejavnosti in v obsegu, kot je dogovorjeno s Pogodbo, sklenjeno med banko in uporabnikom in temi Splošnimi pogoji;
- **plačilna transakcija** je dejanje pologa, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik ali je odrejena v njegovem imenu ali jo odredi prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije preko banke neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila;
- **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 (kot na primer plačilne kartice, certifikat za spletno banko);
- **plačilni nalog** je navdilo plačnikovi banki, s katerim plačnik, prejemnik plačila ali ponudnik storitve odreditve plači odredi izvedbo plačilne transakcije;
- **plačnik** je pravna oseba, podjetnik, zasebnik ali oseba civilnega prava, ki odredi plačilno transakcijo tako, da izda plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila, ali da soglasje za odreditev plačilnega naloga s strani ponudnika storitve odreditve plačil;
- plačnikov ponudnik plačilnih storitev je banka plačnika;
- **podjetnik** je fizična oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja;
- **pogodba** je pogodba, sklenjena med banko in uporabnikom, s katero se pogodbeni stranki dogovorita o opravljanju plačilnih storitev banke za uporabnika;
- **ponudnik storitve odreditve plačil** je ponudnik plačilnih storitev (tretja oseba), ki uporabniku na njegovo zahtevo omogoča odreditev plačilnega naloga, vendar le, če je transakcijski račun dostopen preko interneta;
- **ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih** je ponudnik plačilnih storitev (tretja oseba), ki uporabniku na podlagi njegovega izrecnega soglasja omogoča storitev zagotavljanja informacij o enem ali več uporabnikovih računih, vendar le, če je oz. so transakcijski račun oz. računi dostopni preko interneta;
- **predhodno obvestilo** je obvestilo, ki ga prejemnik plačila pošlje plačniku o znesku in predvidenem datumu izvršitve SDD. Prejemnik plačila in plačnik se dogovorita o obliki, rokih in načinu posredovanja predhodnega obvestila;
- **prejemnik** plačila je pravna oseba, podjetnik, zasebnik, oseba civilnega prava ali potrošnik, ki je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije;
- **prejemnikov ponudnik plačilnih storitev** je banka prejemnika denarnih sredstev, v korist katerega je izvršena plačilna transakcija;
- **SDD – SEPA** direktna obremenitev (SEPA Direct Debit) je plačilna storitev za obremenitev plačilnega računa plačnika, kjer plačilni nalog za SDD odredi prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja;
- **SEPA** (Enotno območje plačil v evrih) je okolje, v katerem lahko potrošniki, poslovni subjekti in drugi uporabniki plačilnih storitev pri ponudnikih plačilnih storitev izvajajo in prejema plačila v evrih, pod enakimi osnovnimi pogoji, pravicami in obveznostmi ter poslovnimi običaji, ne glede na to, ali se takšno plačilo izvršuje znotraj posamezne države ali med državami območja SEPA;
- **SMS** je oznaka za kratko telefonsko sporočilo (Short Message Service)
- **soglasje** za izvršitev plačilne transakcije je:
  - predložitev papirnega ali elektronskega plačilnega naloga s strani uporabnika banki,
  - predložitev pooblastila za izvršitev plačilne transakcije s strani uporabnika v primeru plačilne transakcije, ki jo odredi prejemnik plačila,
  - predložitev plačilnega naloga s strani ponudnika storitev odreditve plačil;
- **soglasje za zagotavljanje informacije o računih** je soglasje uporabnika ponudniku storitev zagotavljanja informacij o transakcijskih računih uporabnika pri banki;
- **skupni transakcijski račun** je račun, ki ga odpre banka v imenu dveh ali več pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov ali oseb civilnega prava;
- **trajni nosilec podatkov** je vsak instrument, ki uporabniku omogoča shranjevanje podatkov, naslovljenih osebno nanj, tako da so dostopni za poznejšo uporabo tako dolgo, kakor je potrebno za namene teh podatkov, in ki omogoča nespremenjeno predvajanje shranjenih podatkov (papir, elektronska oblika obvestila v pdf-obliki);
- **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 (v nadaljnjem besedilu tudi: račun);
- **tretja država** pomeni državo, ki ni država članica iz 9. alineje tega odstavka;
- **uporabnik** je pravna oseba, podjetnik, zasebnik ali oseba civilnega prava, 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;
- **ZPlaSSIED** je kratica uporabljena v teh pogojih in pomeni Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Ur. List RS št. 7 z dne 7.2.2018).

#### 4 Plačilne storitve

Banka za uporabnika opravlja tiste plačilne storitve, o katerih sta se pogodbeni stranki dogovorili s pogodbo. Pogodbeni stranki se lahko posebej pisno dogovorita, da bo banka za uporabnika opravljala tudi druge, z zakonom dovoljene, plačilne storitve. Dogovor mora biti sklenjen v pisni obliki (uporabnik in banka glede na vrsto plačilne storitve ali dodatne storitve skleneta posebno pogodbo, ali banka odobri plačilno storitev ali dodatno storitev po lastni presoji na podlagi pisne vloge uporabnika) in postane sestavni del pogodbenega dogovora po pogodbli.

#### 4.1 Vrste plačilnih storitev

a) Plačilne storitve, za katere mora uporabnik v banki odpreti transakcijski račun:

1. **izvrševanje plačilnih transakcij:** je plačilna storitev, pri kateri banka na podlagi plačilnega naloga uporabnika v breme njegovega računa izvede plačilno transakcijo v dobro računa prejemnika pri banki ali pri drugemu ponudniku plačilnih storitev in/ali pri kateri banka na podlagi plačilnega naloga plačnika, posredovanega banki ali prejetega prek drugega ponudnika plačilnih storitev, odobri račun uporabnika;
2. **polog gotovine na transakcijski račun:** je plačilna storitev, pri kateri uporabnik banki izroči bankovce in/ali kovance v dobro svojega računa pri banki;
3. **dvig gotovine s transakcijskega računa:** je plačilna storitev, pri kateri uporabnik znesek v breme svojega računa pri banki prevzame v obliki bankovcev in/ali kovancev;
4. **izdaja plačilnih instrumentov** je plačilna storitev, pri kateri banka uporabniku izda plačilni instrument, ki je vezan le na enega uporabnika in s katerim bo uporabnik banki odredil plačilni nalog;
5. **pridobivanje plačilnih instrumentov:** je plačilna storitev, pri kateri banka prejemniku plačila zagotavlja izvrševanje plačilnih transakcij, ki jih je odredil plačnik z uporabo določenega plačilnega instrumenta;
6. **direktna obremenitev** je plačilna storitev, kjer prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega računa, prejemnikov ponudnik plačilnih storitev pa odobri prejemnikov račun za uspešno izvedeno direktno obremenitev (potrebna sklenitev pogodbe);
7. **storitev odreditve plačil** je plačilna storitev za odreditev plačilnega naloga na zahtevo uporabnika plačilnih storitev v zvezi s plačilnim računom, odprtim pri drugem ponudniku plačilnih storitev;
8. **storitev zagotavljanja informacij o računih** je internetna plačilna storitev za zagotavljanje konsolidiranih informacij o enem plačilnem računu ali več plačilnih računih, ki jih ima uporabnik plačilnih storitev pri drugem ponudniku plačilnih storitev ali pri več kot enem ponudniku plačilnih storitev.

b) Plačilne storitve, za katere uporabniku v banki **ni potrebno odpreti transakcijskega računa:**

1. **polog gotovine:** je plačilna storitev, pri kateri uporabnik banki izroči bankovce in kovance v dobro svojega transakcijskega računa pri drugem ponudniku plačilnih storitev (potrebna odobritev vloge);
2. **denarno nakazilo:** je plačilna storitev, pri kateri banka prejme plačnikova denarna sredstva, ne da bi odprla račun za plačnika ali prejemnika plačila, izključno z namenom, da se enak znesek denarnih sredstev da na razpolago prejemniku plačila ali se prenese prejemnikovemu ponudniku plačilnih storitev, ki da sredstva na razpolago prejemniku plačila ali jih prenese na prejemnikov račun.

#### 4.2 Dodatne storitve

Za opravljanje zgoraj navedenih plačilnih storitev banka nudi dodatne storitve:

- odprtje transakcijskega računa;
- uporaba spletne banke (potrebna odobritev vloge);
- limit na transakcijskem računu (potrebna sklenitev pogodbe);
- uporaba debitnih in kreditnih poslovnih kartic (potrebna odobritev vloge);
- avtomatski prenos sredstev (potrebna odobritev vloge);
- SMS-sporočilo o stanju na računu (potrebna odobritev vloge).
- sprejemanje kartic in plačil Flik Pay na prodajnem mestu (potrebna odobritev vloge)
- 

## 5 Izvrševanje plačilnih transakcij

### 5.1 Plačilni nalog

Plačilne naloge lahko izdajajo:

- **Plačnik:** izda oz. posreduje banki plačilni nalog na papirju ali elektronsko;
- **Ponudnik storitev odreditve plačil** (elektronsko);
- **Prejemnik** preko SEPA direktne bremenitve (elektronsko).

Banka ima vzpostavljene ustrezne varnostne ukrepe, s katerimi zavaruje zaupnost in celovitost osebnih varnostnih elementov uporabnika.

Banka za plačilne transakcije na daljavo in za plačilne transakcije odredjene preko ponudnika storitev odreditve plačil uporabi močno avtentikacijo uporabnika, ki vsebuje elemente za dinamično povezavo plačilne transakcije z določenim zneskom in določenim prejemnikom plačila.

Banka omogoči ponudniku storitev odreditve plačil, da upošteva postopke močne avtentikacije, ki jih je Banka zagotovila uporabniku.

## **5.2 Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov o izvršeni plačilni transakciji**

Status plačilnih nalogov:

Status plačilnega naloga	Opis statusa plačilnega naloga
<b>Prejeti papirni plačilni nalog</b>	Plačilni nalog je prejet, ko je izročen pooblaščenim osebam v bančni poslovalnici. Zbirko več plačilnih nalogov spremlja konsignacija (popis zneskov posameznih plačilnih nalogov in seštevek), ločeno za vsak datum izvršitve in za nujne plačilne naloge. Nalogi morajo biti podpisani od oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu.
<b>Prejeti elektronski plačilni nalog</b>	Plačilni nalog je prejet, ko je odložen na strežnik banke
<b>Izvršen plačilni nalog</b>	Plačilni nalog je izvršen, ko je: <ul style="list-style-type: none"><li>– zmanjšano stanje na računu uporabnika in povečano stanje na računu prejemnika plačila, če sta oba računa pri banki;</li><li>– zmanjšano stanje na računu uporabnika, posredovan nalog za odobritev prejemnikovega računa in zagotovljeno kritje prejemnikovemu ponudniku plačilnih storitev, če ima prejemnik račun pri drugem ponudniku plačilnih storitev v Republiki Sloveniji;</li><li>– zmanjšano stanje na računu uporabnika, posredovan nalog za odobritev prejemnikovega računa in zagotovljeno kritje prejemnikovemu ponudniku plačilnih storitev, če ima prejemnik račun pri izvajalcu plačilnih storitev v drugi EU/EEA državi ali tretji državi.</li></ul>
<b>Zavrjen plačilni nalog</b>	Zavrjen plačilni nalog je nalog, ki ga je banka prejela in: <ul style="list-style-type: none"><li>– za katerega ni bilo zagotovljeno kritje za izvršitev plačilnega naloga;</li><li>– je nečitljiv, popravljeno in ne vsebuje popolnih podatkov za izvršitev;</li><li>– drugi predpisi prepovedujejo izvršitev plačilnega naloga.</li></ul>

## **5.3 Prejem naloga**

Banka izvrši plačilno transakcijo, ko prejme plačilni nalog in ko razpoložljivo stanje na računu uporabnika omogoča njegovo izvršitev, razen če so podani pogoji za zavrnitev plačilnega naloga. Plačilni nalogi morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi in standardi v plačilnih sistemih ter navodili banke za izpolnjevanje plačilnih nalogov, ki so objavljeni na spletnih straneh banke.

Če banka prejme plačilni nalog na dan, ki ni določen kot njen delovni dan, ali če prejme plačilni nalog po času, ki je določen v Urniku opravljanja plačilnih transakcij za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava, se šteje, da je plačilni nalog prejela naslednji delovni dan.

Banka s ponudnikom storitev odreditve plačil varno komunicira in ob vsaki odreditvi plačila ponudnik storitev odreditve plačil dokaže svojo istovetnost pri Banki.

Banka plačilne naloge posredovane preko ponudnika storitev odreditve plačil obravnava enako kot plačilne naloge, ki jih prejme neposredno od uporabnika, skladno s pogoji določenimi v teh splošnih pogojih.

Banka po prejemu plačilnega naloga preko ponudnika storitev odreditve plačil, ponudniku storitev odreditve plačil posreduje ali mu da na voljo vse informacije o odreditvi plačilne transakcije in vse informacije, ki so ji dostopne glede izvršitve plačilne transakcije.

## **5.4 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 izvršitve plačilnega naloga.

## 5.5 Preklic plačilnega naloga

Plačnik lahko kadarkoli prekliče plačilni nalog tako, da umakne soglasje za izvršitev plačilne transakcije.

Plačnik ne more preklicati plačilnega naloga potem, ko je plačilni nalog za izvršitev plačilne transakcije postal nepreklicen, to pomeni, ko ga prejme plačnikova banka, razen za plačilne naloge z datumom izvršitve v naprej, najpozneje do konca delovnega dne pred datumom izvršitve plačilne transakcije.

Če plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila z direktno obremenitvijo, plačnik lahko 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 tretjega odstavka te točke lahko uporabnik prekliče plačilni nalog le na podlagi dogovora z banko.

Če plačilni nalog odredi ponudnik storitev odreditve plačil, uporabnik ne sme preklicati plačilnega naloga potem, ko je dal soglasje ponudniku storitev odreditve plačil za odreditev plačilne transakcije.

## 5.6. Močna avtentikacija uporabnika

Banka opravi močno avtentikacijo uporabnika, kadar uporabnik:

- dostopa do transakcijskega računa preko spleta
- posreduje plačilne transakcije na daljavo, preko spletne banke Link c, Link h ali odredi plačilno transakcijo preko ponudnika storitev odreditve plačil,

## 5.6 Izvršitev plačilnega naloga

Banka izvrši plačilni nalog, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- da banka prejme plačilni nalog v skladu z Urnikom opravljanja plačilnih transakcij za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava, ki je priloga tem Splošnim pogojem;
- da je zanj zagotovljeno kritje na računu;
- da je plačilni nalog izpolnjen čitljivo in popolno (brez popravkov), z vsemi zahtevanimi podatki v skladu z ZPlaSS;
- da ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga.

Plačilni nalog ne sme biti vezan na noben odložni ali razvezni pogoj. Če ima plačilni nalog zapisan odložni ali razvezni pogoj, nima pravnih učinkov in ga banka zavrne.

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 na plačilnem nalogu, banka ni odgovorna 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 8 dni po dnevu obremenitve oz. odobritve računa.

Uporabnik je dolžan nemudoma in brez odlašanja obvestiti banko o izvršeni plačilni transakciji, ki bi bila izvršena v njegovo korist brez pravne podlage.

Če je na nalogu določen datum izvršitve v naprej, banka pogoje za izvršitev plačilnega naloga preverja največ en delovni dan pred posredovanjem plačilnega naloga v plačilni sistem.

Banka zagotavlja, da bo na podlagi plačilnega naloga uporabnika znesek plačilne transakcije odobren na računu prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev kot sledi:

- za plačilni nalog v evrih v primeru domače plačilne transakcije na dan prejema plačilnega naloga (če ni v nalogu določen poznejši datum izvršitve in če je bil predložen v skladu z urnikom opravljanja plačilnih transakcij, ki ga v naprej določi banka, ter izpolnjuje pogoje za prejem naloga. V primeru predložitve izven urnika se šteje, kot da je plačilni nalog predložen naslednji delovni dan.);
- za plačilni nalog v evrih v primeru čezmejnne plačilne transakcije najkasneje do konca naslednjega delovnega dne po prejemu plačilnega naloga;
- za plačilni nalog v valuti države članice, ki ni evro, v primeru domače, čezmejnne ali druge plačilne transakcije, najkasneje do konca četrtega delovnega dne po prejemu plačilnega naloga;
- za plačilni nalog v valuti tretje države v primeru domače, čezmejnne ali druge plačilne transakcije najkasneje do konca četrtega delovnega dne po prejemu plačilnega naloga. V kolikor je za izvedbo plačilne transakcije vključenih več posredniških bank, je

rok za izvedbo plačilnega naloga do 10 delovnih dni.

Za zgoraj naštetih alinej 2, 3 in 4 velja, da se rok za izvršitev plačilne transakcije podaljša za 1 delovni dan, če je plačilni nalog predložen v papirni obliki.

Uporabnik in banka se dogovorita, da se plačilni nalogi v domačem plačilnem prometu izvršijo po vrstnem redu prejema in v okviru kritja na računu, razen če ni drugače dogovorjeno. 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 račun uporabniku v domači valuti in 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.

## **5.7 Zahteva za odpoklic izvršenih plačilnih transakcij**

### **5.7.1 Odpoklic na zahtevo plačnika**

Odpoklic izvršene plačilne transakcije se lahko zahteva samo v primeru podvojenih transakcij, tehničnih težav ali zlorabe.

Plačnik pošlje banki pisno zahtevo za odpoklic že izvršene plačilne transakcije najkasneje v roku 8 delovnih dni od datuma izvršitve.

Plačniku se povrne znesek samo pod pogojem, da se s tem strinja prejemnik plačila.

Vrnjeni znesek se lahko zmanjša za stroške banke prejemnika plačila in morebitne druge stroške posredniških bank.

### **5.7.2 Odpoklic na zahtevo druge banke**

Banka pošlje prejemniku plačilne transakcije obvestilo o prejeti zahtevi za njen odpoklic.

Prejemnik plačila v roku 8 dni banki pisno potrdi ali zavrne zahtevo za vračilo.

V primeru potrditve banka znesek vrne plačniku. V kolikor prejemnik plačila zahtevo za vračilo zavrne ali nanjo ne odgovori, pa banka zneska plačilne transakcije ne vrne.

V primeru, da banka prejme zahtevek za vračilo denarnih sredstev, ki jih je uporabnik prejel na transakcijski račun iz naslova spletne prevare, uporabnik pooblašča banko in ji dovoljuje, da si znesek neupravičeno prejetih sredstev poplača v okviru pozitivnega stanja v domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi transakcijski račun. Banka o tem obvesti uporabnika z izpiskom na način dogovorjen s temi splošnimi pogoji.

## **5.8 V primeru, da banka prejme denarna sredstva za odobritev transakcijskega računa uporabnika, ki je bil izbrisan iz sodnega registra oziroma je prenehal na podlagi določil ZFPPIPP, bo Banka prejeta denarna sredstva nemudoma vrnila plačniku. Množična plačila**

Množično plačilo je plačilni instrument, ki uporabniku omogoča izvrševanje posameznih plačilnih transakcij večjemu številu prejemnikov. Uporabnik banki naloži izvršitev množičnega plačila v breme svojega transakcijskega računa za prenose sredstev na račune prejemnikov pri njihovih ponudnikih plačilnih storitev, pri čemer banka transakcijski račun uporabnika bremeni za skupni znesek množičnega plačila.

- Množična plačila se banki lahko posredujejo le v elektronski obliki;
- Pri uvozu datoteke množičnega plačila banka celotno datoteko zavrne, če so v njej vsebinske napake;
- Za izvrševanje množičnega plačila veljajo in se uporabljajo tudi določila v točkah od 5.2 do 5.7 teh Splošnih pogojev.

## **5.9 Pravila o izdajanju obrazca univerzalni plačilni nalog (UPN)**

Uporabnik (v nadaljevanju: izdajatelj UPN) izdaja univerzalni plačilni nalog (v nadaljevanju: UPN):

- z izpolnjeno vrstico OCR v skladu z Navodilom o obliki, vsebini in uporabi UPN obrazca ali
- s kodo QR v skladu z Navodilom o obliki, vsebini in uporabi univerzalnega plačilnega naloga QR. Navodila so objavljena na spletni strani Združenja bank Slovenije [www.zbs-giz.si](http://www.zbs-giz.si).

Izdajatelj UPN se zavezuje, da bo polje referenca prejemnika v vrstici OCR ali v kodi QR izpolnil tako, da bo na podlagi podatka v tem polju in na podlagi enolične identifikacijske oznake transakcije na zahtevo ponudnika plačilnih storitev izdajatelja UPN lahko identificiral dolžnika oziroma osebo, s katero je sklenil dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev in namen plačila:

- od 26.6.2017 dalje pa skladno s 5. točko 2. člena Uredbe (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta (UL EU L141/1 5.6.2015).

Izdajatelj UPN, ki izdaja UPN obrazec s kodo QR, se zavezuje, da bo v polje Ime, ulica in kraj plačnika vedno vpisal podatke dolžnika oz. osebe, s katero je sklenil dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev in namen plačila.

Izdajatelj UPN, ki izdaja UPN obrazec z vrstico OCR, se strinja, da bo lahko po izvršitvi plačila plačnika kot prejemnik plačila prejel le podatke, ki so vsebovani v OCR vrstici, ne pa drugih podatkov, ki so zapisani na obrazcu UPN (ime in priimek ali firmo, naslov, namen plačila).

Izdajatelj UPN se zavezuje, da bo 5 let po prejemu posameznega plačila z enolično identifikacijsko oznako transakcije in na podlagi podatka referenca prejemnika, ki je naveden v polju referenca, v vrstici OCR ali v kodi QR obrazca UPN hranil podatke o dolžniku oziroma o osebi, s katero je sklenil dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev, in sicer ime in priimek ali firmo ter naslov te osebe.

Izdajatelj UPN podatke iz prejšnjega odstavka posreduje ponudniku plačilnih storitev izdajatelja UPN v roku, ki ga določi ponudnik plačilnih storitev. V primeru prekinitve pogodbenega razmerja se izdajatelj UPN zavezuje pogodbenemu ponudniku plačilnih storitev v ustreznih obliki posredovati podatke iz prejšnjega odstavka za vsa prejeta plačila na podlagi UPN z izpolnjeno vrstico OCR ali kodo QR do vključno dneva prekinitve pogodbe.

## **6 Poslovanje prek spletne banke**

Plačilne naloge lahko uporabnik posreduje banki tudi prek spletne banke, če sta se uporabnik in banka dogovorila o njeni uporabi. Način in pogoji poslovanja s spletno banko so določeni v Pogojih za poslovanje s spletno banko za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava.

## **7 SEPA-direktne obremenitve**

### **7.1 Soglasje**

Plačnik in prejemnik plačila se dogovorita za poravnavanje obveznosti plačnika s SDD, tako da plačnik izda prejemniku plačila soglasje za izvajanje SDD. Plačnik je dolžan prejemniku plačila sporočiti spremembe podatkov iz soglasja in ukinitiv soglasja.

Plačnik mora obvestiti prejemnika plačila v primeru spremembe plačilnega računa.

Če je soglasje izdano za izvajanje SDD prek B2B sheme SDD, mora o izdanem soglasju plačnik obvestiti banko v skladu z urnikom in ji posredovati kopijo soglasja. Plačnik mora banko obvestiti o vsaki spremembi ali ukinitvi soglasja. Banka podatke iz soglasja preverja s podatki v plačilnem nalogu. Banka zavrne izvršitev plačilnega naloga SDD, če nima vseh obveznih podatkov o veljavnem soglasju s strani plačnika oziroma če se ti podatki ne ujemajo s podatki na plačilnem nalogu. V primeru, da plačnik banke ni obvestil o spremembi ali ukinitvi soglasja, banka plačnika izvrši SDD.

Če je soglasje izdano za izvajanje SDD prek osnovne sheme SDD, plačniku soglasja ni potrebno posredovati banki, saj banka po osnovni shemi SDD ni zavezana preverjati podatkov iz soglasja s podatki v plačilnem nalogu.

Soglasje plačnika postane neveljavno, če prejemnik plačila po tem soglasju v zadnjih 36 mesecih ni posredoval plačilnih nalogov za izvršitev SDD.

### **7.2 Izvajanje plačilnih nalogov**

Banka izvrši SDD na datum izvršitve, če je plačnik zagotovil zadostno kritje na plačilnem računu v skladu z urnikom. Če datum izvršitve ni delovni dan, pa mora plačnik zagotoviti kritje na plačilnem računu prvi naslednji delovni dan.

### **7.3 Ugovor**

Plačnik lahko, skladno z urnikom, pred datumom izvršitve banki posreduje ugovor pisno ali prek spletne banke, v katerem od nje zahteva, da plačilnega naloga ne izvrši. Pisni ugovor mora vsebovati vsaj naslednje podatke: referenčno oznako soglasja, znesek, datum izvršitve in naziv prejemnika plačila.

Plačnik lahko pred izvršitvijo SDD ugovarja tudi pri prejemniku plačila, na način in v rokih, skladnih z njunim medsebojnim dogovorom.

### **7.4 Omejitve, prepovedi**

Uporabnik lahko banki pisno ali prek spletne banke posreduje prepoved obremenitve njegovega računa s SEPA-direktnimi obremenitvami za specifičnega prejemnika, prepoved obremenitve računa za tuje, domače ali za tuje in domače direktne obremenitve skupaj, lahko določi limit posamezne direktne obremenitve ter skupni mesečni limit za vse direktne obremenitve skupaj.

Omejitve in prepovedi, ki jih banki posreduje uporabnik, začnejo veljati prvega dne v naslednjem koledarskem mesecu, šteto od dneva, ko je banka omejitve oz. prepovedi prejela.

### **7.5 Povračila denarnih sredstev**

Izključno pri osnovni shemi SDD plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za odobrene plačilne transakcije (veljavno soglasje plačnika obstaja), in sicer najkasneje v roku 8 tednov od datuma izvršitve. V tem primeru banka plačnika vrne denarna sredstva na plačilni račun najkasneje v roku 10 delovnih dni po prejemu zahtevka za povračilo denarnih sredstev.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za že izvršene plačilne transakcije najkasneje v roku 13 mesecev po datumu izvršitve, če je svojo banko obvestil, da za izvršitev SDD ni podal soglasja (neodobrene). V tem primeru banka plačnika zahteva od banke prejemnika plačila dokazilo o obstoju veljavnega soglasja. Banka plačnika v primeru prejema dokazila o obstoju veljavnega soglasja zahtevke za povračilo denarnih sredstev zavrne. V primeru, da banka plačnika prejme od banke prejemnika plačila obvestilo o neobstoju veljavnega soglasja oziroma iz prejetega dokazila sama ugotovi, da soglasje ni skladno z izvršeno SDD, vrne denarna sredstva na plačilni račun in posreduje zahtevke za vračilo povrnjenih denarnih sredstev banki prejemnika plačila.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za izvršene SDD najkasneje v roku 13 mesecev tudi v primeru napak pri izvajanju

SDD v banki plačnika.

Plačniku ob povračilu denarnih sredstev pripadajo obresti, ki se obračunajo na znesek izvršene plačilne transakcije, in sicer vključno od dneva izvršitve SDD do vključno dneva pred dnevom povračila denarnih sredstev na račun plačnika, po obrestni meri EONIA.

Plačnik lahko predloži zahtevek za povračilo denarnih sredstev izvršenih SDD samo pri banki, kjer so bile SDD izvršene.

Plačnik vloži zahtevek za vračilo na obrazcu, ki ga prejme v banki, ali prek spletne banke.

## **7.6 Obveščanje**

Plačnik je obveščen o znesku in datumu posamične SDD s predhodnim obvestilom prejemnika plačila.

Banka lahko omogoči plačniku vpogled oziroma zagotovi informacije o plačilnih nalogih za SDD pred datumom izvršitve.

O izvršenih plačilnih nalogih je plačnik obveščen v izpisku plačilnega računa. Papirni izpisek ne vsebuje vseh zahtevanih podatkov po Uredbi (EU) št. 260/2012.

O neizvršenih plačilnih nalogih za SDD banka plačnika obvešča sproti.

## **7.7 Reklamacije**

Vse reklamacije plačnika, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med prejemnikom plačila in plačnikom, rešujeta prejemnik plačila in plačnik medsebojno, ostale reklamacije pa plačnik ureja z banko.

# **8 Storitev zagotavljanja informacij o računih**

Banka mora vzpostaviti ustrezne varnostne ukrepe, s katerimi zavaruje zaupnost in celovitost osebnih varnostnih elementov uporabnika.

Banka za informacije, ki se zahtevajo preko ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih uporabi močno avtentikacijo uporabnika.

Banka omogoči ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih, da upošteva postopke močne avtentikacije, ki jih je Banka zagotovila uporabniku.

## **8.1 Soglasje za zagotavljanje informacij o računih**

Uporabnik lahko poda soglasje ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih za vpogled in informacijo o stanju na njegovem transakcijskem računu.

Banka s ponudnikom storitev zagotavljanja informacij o računih varno komunicira in ob vsaki komunikaciji ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih dokaže svojo istovetnost pri Banki. Banka zahteve po podatkih posredovane preko ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih obravnava na nediskriminatoren način.

## **8.2 Zavrnitev dostopa do transakcijskih računov**

Banka lahko ponudniku storitev odreditve plačil in ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih zavrne dostop do uporabnikovega transakcijskega računa, če:

- obstajajo objektivno utemeljeni in ustrezno dokazani razlogi, da gre za neodobren ali goljufiv dostop ali za prevaro pri dostopu do transakcijskega računa s strani ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih ali ponudnika storitev odreditve plačil,
- obstajajo objektivno utemeljeni in ustrezno dokazani razlogi, da gre za neodobreno ali goljufivo odreditev plačilne transakcije ali za prevaro pri odreditvi plačilne transakcije s strani ponudnika storitev odreditve plačil.

V primeru zavrnitve dostopa do transakcijskega računa banka uporabnika obvesti z obvestilom v spletni banki Link+ in sicer takoj, ko je to mogoče, najpozneje takoj po zavrnitvi.

Ko razlogi za zavrnitev dostopa prenehajo, banka omogoči dostop do transakcijskega računa.

V primeru ko banka sumi, da gre za prevaro ali goljufijo skladno s 1. odstavkom tega poglavja, o incidentu s podrobnosti primera in razlogi za ukrepanje, obvesti Banko Slovenije.

# **9 SMS storitve**

SMS storitve so nabor storitev, kjer banka zakonitega zastopnika in/ali pooblaščen osebo uporabnika obvešča o stanjih na transakcijskih računih in/ali transakcijah opravljenih s poslovnimi karticami. Banka pošilja SMS sporočila telefonsko številko, ki jo upravičenec navede na vlogi. Uspešnost dostave sporočil je odvisna od dosegljivosti uporabnikovega telefona in mobilnega operaterja / omrežja v katerem je v trenutku oddaje sporočila uporabnik prijavljen. Praviloma se SMS-i lahko pošiljajo na številke domačih in tujih mobilnih operaterjev, ki so v času oddaje sporočila prijavljeni v domače ali tuje GSM omrežje. Določeni tuji operaterji lahko samostojno onemogočijo sprejem poslanih SMS-ov, na kar banka nima vpliva. Glede na navedeno banka ne prevzema odgovornosti za posledice, ki bi nastale zaradi sporočila, ki ni bilo poslano ali dostavljeno. Za seznanjenost o poslovanju s transakcijskim računom ima uporabnik na voljo tudi druge poti, opisane v teh pogojih.



## 10 Transakcijski račun

Banka lahko na posebno pisno vlogo uporabniku odpre enega od naslednjih računov:

- poslovni transakcijski račun;
- skupni transakcijski račun;
- fiduciarni transakcijski račun;
- transakcijski račun rezervnega sklada po stanovanjskem zakonu;
- transakcijski račun z ničelnim stanjem za proračunske uporabnike.

### 10.1 Poslovni transakcijski račun

#### 10.1.1 Odprtje računa

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

- pravilno in v celoti izpolni posebno pisno vlogo za odprtje računa, ki mu jo predloži banka,
- predloži izpolnjeni podpisni karton pooblaščenih podpisnikov in 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 in
- 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 treh delovnih dni po prejemu vloge za odprtje računa in popolne zahtevane dokumentacije odobri ali zavrne vlogo, o čemer nemudoma obvesti uporabnika.

Banka lahko zavrne vlogo brez posebne obrazložitve. Uporabnik lahko začne poslovati prek računa prvi naslednji delovni dan po odobritvi vloge.

Pravno razmerje med banko in uporabnikom glede odprtja in poslovanja z računom nastane z dnem odobritve vloge.

#### 10.1.2 Vodenje računa

Banka se obvezuje, da bo prek računa za uporabnika opravljala plačilne storitve v okviru kritja na računu.

Kritje na računu je seštevek pozitivnega stanja denarnih sredstev na računu in odobrenega neizkoriščenega limita.

Pozitivno stanje na računu je vpogledni denarni depozit pri banki in je v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge zajamčena vloga do višine 100.000,00 eurov.

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

V imenu uporabnika lahko, v okviru veljavnih pooblastil, razpolaga s sredstvi na računu zakoniti zastopnik uporabnika ali njegov pooblaščenec. Pooblastilo se ne more nanašati na pravico nadaljnjega izdajanja pooblastil in na pravico do zaprtja računa.

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

Banka vodi račun v domači in posameznih tujih valutah. Banka prejeta sredstva odobri na račun uporabnika v valuti prejema.

#### 10.1.3 Razpolaganje s sredstvi na računu

Uporabnik lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na svojem računu, ko je znesek plačilne transakcije odobren na računu banke v skladu z roki izvršitve plačilnih transakcij, določenimi v Urniku opravljanja plačilnih transakcij za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava 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.

V primeru prejema plačilne transakcije s preteklim datumom odobritve računa banke, se za namene prvega odstavka te točke šteje, da je prejemnikova banka prejela denarna sredstva za prejemnika plačila na dan prejema plačilne transakcije. V primeru pologa gotovine prek DNT ali bankomata do 8.00 ure, bo banka še isti dan odobrila račun uporabnika (razen sobote in nedelje).

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 dogovorjeni način.

#### **10.1.4 Druge podlage za bremenitev računa**

Poleg bremenitev računa iz naslova plačilnih transakcij banka bremeni račun uporabnika v naslednjih primerih:

- plačilo domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral uporabnik, ki je pravna oseba, zasebnik ali podjetnik, v zvezi z opravljanjem dejavnosti: banka bo skladno s predpisi, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje menic pri bankah, ter v okviru kritja, 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 njegovega kritja na računu odredi izvršitev plačilne transakcije. Če banka vodi račun uporabniku v domači valuti in tujih valutah in kritje v valuti, na katero se glasi menični znesek, ni zadostno, izvrši konverzijo iz razpoložljivih drugih valut brez naloga uporabnika.
- prisilna izvršba na sredstva na računu in zavarovanje s temi sredstvi: banka bo v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu v sredstva na računu, ki ga izda sodišče, DURS ali drug pristojni organ, uporabniku onemogočila razpolaganje s kritjem na računu (v višini kot izhaja iz sklepa) in poplačala terjatev v skladu z izrekom sklepa;
- če banka vodi račun uporabniku v domači valuti in tujih valutah in mora izvršiti plačilo iz računa na podlagi sodne, davčne ali druge odločbe državnih organov in za izvršitev plačilnega naloga v valuti, na katero se glasi plačilni nalog, na računu ni dovolj sredstev, izvrši konverzijo iz razpoložljivih drugih valut brez naloga uporabnika. Banka bo pri tem ravnala v skladu s predpisi, ki urejajo opravljanje prisilne izvršbe in zavarovanja in predpisi, ki urejajo plačilne storitve. Banka ne bo preverjala razmerja med uporabnikom računa in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju označena kot upnik.

#### **10.1.5 Obrestovanje sredstev na računu**

Banka obrestuje denarna sredstva na računu v rokih, na način ter po obrestnih merah, ki so določene z vsakokrat veljavnimi Obrestnimi merami za poslovanje na transakcijskem računu za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava, ki so priloga tem Splošnim pogojem.

#### **10.1.6 Zaprtje računa**

Račun lahko kadarkoli odpove vsaka od pogodbenih strank, brez navedbe razloga.

Uporabnik odpove račun tako, da predloži banki pisni zahtevek za zaprtje računa. Banka zapre račun po preteku enega meseca od prejema veljavnega zahtevka.

Banka odpove račun tako, da obvesti uporabnika o odpovedi računa ter o stanju denarnih sredstev na računu s priporočeno pošto na njegov zadnji banki znani naslov. Banka zapre račun po preteku enega meseca od prvega naslednjega delovnega dneva po tem, ko je bila na pošti oddana priporočena pošta o odpovedi računa. Če so na računu ob zaprtju denarna sredstva, jih banka prenese na prehodni račun banke, kjer se ne obrestujejo in so na razpolago uporabniku.

### **10.2 Skupni transakcijski račun**

Skupni transakcijski račun je račun, ki ga odpre banka v imenu dveh ali več pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in oseb civilnega prava

Za skupni transakcijski račun veljajo enaka določila kot za poslovni transakcijski račun od točke 10.1.1 do 10.1.6, dodatno pa še, kot je navedeno spodaj:

- vsak posamezni uporabnik skupnega plačilnega računa lahko razpolaga s celotnimi denarnimi sredstvi na skupnem transakcijskem računu;
- denarna sredstva na skupnem plačilnem računu se lahko v celoti uporabijo za poplačilo obveznosti posameznega uporabnika do tretjih oseb (v postopku izvršbe ali stečaja posameznega uporabnika se poplačajo terjatve do tega imetnika v breme celotnih denarnih sredstev na skupnem plačilnem računu);
- kadar posebni zakon določa, da je izvršba na določena sredstva dolžnika omejena, se v postopku izvršbe zoper posameznega uporabnika skupnega transakcijskega računa te omejitve upoštevajo glede vsakega posameznega uporabnika skupnega transakcijskega računa.

Imetniki skupnega transakcijskega računa se zavežejo banki ob sklenitvi te pogodbe in ob vsaki spremembi deleža posredovati podatke o deležu sredstev, ki pripadajo vsakemu posameznemu imetniku skupnega računa. V primeru, da banki podatki ne bodo predloženi, bo banka za potrebe ugotavljanja zajamčenih vlog po Zakonu o sistemu jamstva za vloge (ZSJ) štela, da so deleži vseh imetnikov enaki.

### **10.3 Fiduciarni transakcijski račun**

Fiduciarni transakcijski račun banka odpre, če :

- Ima uporabnik položaj notarja, odvetnika, izvršitelja, skrbnika zapuščine, skrbnika za posebne primere., upravitelja v postopku zaradi insolventnosti ali osebe, ki opravlja skrbniške storitve v okviru svoje redne dejavnosti ali poklica, ali osebe, ki opravlja storitve odkupa terjatev v okviru redne dejavnosti
- uporabnik preko fiduciarnega računa opravlja poravnavo poslov s terjatvami gospodarskih pogodb, in so bili posli s terjatvami sklenjeni v okviru storitve, ki jo uporabnik nudi svojim strankam, pri čemer uporabnik v breme lastnega kapitala prevzema

odgovornost za izpolnitev obveznosti strank v razmerju do nasprotnih strank teh poslov tako, da v vsakega od poslov, ki se poravnajo preko tega računa vstopi kot novi prodajalec v razmerju do kupca in kot novi kupec v razmerju do prodajalca;

- uporabnik fiduciarni račun uporablja samo za sprejemanje plačil iz odstopljenih terjatev iz gospodarskih pogodb, pri čemer plačila sprejema v svojem imenu in za račun osebe, ki opravlja poravnavo poslov s terjatvami iz gospodarskih pogodb;
- Je njegova uporaba predpisana z zakonom

Za fiduciarni transakcijski račun veljajo enaka določila kot za poslovni transakcijski račun (od točke 10.1.1 do točke 10.1.6, razen točke 9.1.4), dodatno pa še, kot je navedeno spodaj:

- denarna sredstva na fiduciarnem računu se štejejo za premoženje tretjih oseb. Upniki uporabnika fiduciarnega računa za izterjavo svojih terjatev ne morejo posegati na to premoženje. Sredstva na fiduciarnem računu ne spadajo v zapuščino uporabnika računa.
- uporabnik računa se obveže, da bo na zahtevo banke predložil poimenski seznam upravičencev do sredstev na računu. Podatki za identifikacijo upravičenca obsegajo ime in priimek oziroma firmo, naslov oz. sedež ter davčno številko upravičenca. V primeru, da banki podatki ne bodo predloženi, bo banka za potrebe ugotavljanja zajamčenih vlog po Zakonu o sistemu jamstva za vloge (ZSJV) obravnavala fiduciarni račun kot vlogo na prinosnika;
- vse stroške v zvezi z računom in stroške poslovanja prek računa nosi uporabnik. Banka omenjenih stroškov ne bo poračunala v breme računa, temveč bo fakture za omenjene stroške pošiljala uporabniku v plačilo.

#### **10.4 Transakcijski račun rezervnega sklada po stanovanjskem zakonu**

V skladu s Stanovanjskim zakonom mora upravnik zagotoviti, da se vsa vplačila etažnih lastnikov v rezervni sklad vodijo na posebnem računu.

Za transakcijski račun rezervnega sklada po stanovanjskem zakonu veljajo enaka določila kot za poslovni transakcijski račun (od točke 10.1.1 do točke 10.1.6), dodatno pa še, kot je navedeno spodaj:

- v primeru, ko uporabnik vodi en račun, na katerem se vodijo denarna sredstva rezervnega sklada za več skupnosti etažnih lastnikov oz. za več večstanovanjskih stavb, mora banki v primeru prejetega sklepa o izvršbi oziroma sklepa o prisilni izterjavi (v skladu s postopki izvajanja Zakona o davčnem postopku ali Zakona o izvršbi in zavarovanju), še isti dan na zahtevo banke posredovati pisno informacijo o dobroimetju skupnosti etažnih lastnikov ali večstanovanjske stavbe, na katero se izvršba nanaša;
- če za poplačilo izvršbe iz prejšnjega odstavka ni dovolj denarnih sredstev, mora uporabnik banko dnevno obveščati o prilivih za skupnost etažnih lastnikov oz. večstanovanjsko stavbo, za katero se izvršba izvaja, vse do dokončnega poplačila izvršbe.
- V skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge je vloga, ki se vodi na računu zajamčena največ do 100.000 eurov.

V primeru, da uporabnik banki ne posreduje zahtevanih podatkov v rokih in na način, določen v 1. in 2. alineji prejšnjega odstavka, je banki odškodninsko odgovoren za škodo, nastalo banki zaradi nemožnosti izvršitve sklepa o izvršbi oziroma prisilni izterjavi.

#### **10.5 Transakcijski račun z ničelnim stanjem za proračunske uporabnike**

Posebni transakcijski račun z ničelnim stanjem banka odpre proračunskemu uporabniku izključno za dvige in/ali pologe domače in tuje gotovine v skladu v skladu s predpisi, ki urejajo to področje.

Za transakcijski račun z ničelnim stanjem se glede na zgornji odstavek smiselno uporabljajo določila kot za poslovni transakcijski račun.

#### **Velja za vse račune:**

V primeru, da uporabnik, ki je imetnik transakcijskega računa pri banki (prevzeta družba), preneha zaradi združitve z drugo pravno osebo (prevzemna družba-pravni naslednik), banka prevzemno družbo pisno pozove, da transakcijski račun prevzete družbe zapre. Kolikor prevzemna družba v roku 30 dni od poziva banke (datum oddaje poziva na pošto) ne zapre transakcijskega računa prevzete družbe, banka transakcijski račun prevzete družbe zapre sama in stroške zaprtja zaračuna prevzemni družbi.

### **11 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.

Kadar plačilno transakcijo odredi ponudnik storitve odreditve plačil, banka povrne znesek neodobrene plačilne transakcije uporabniku. Če je ponudnik storitev odreditve plačil odgovoren za neodobreno plačilno transakcijo, banki na njeno zahtevo zagotovi nadomestilo za nastalo izgubo oz. povrne stroške, ki jih je imela s povračilom uporabniku, vključno z zneskom neodobrene plačilne transakcije.

Banka se razbremeni 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;
- če je izvršitev neodobrenih plačilnih transakcij posledica uporabe ali zlorabe plačilnega instrumenta s strani nepooblaščenih oseb;
- 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 8 dni po dnevu obremenitve oz. odobritve računa.

## 12 Obveščanje in informiranje

Uporabnik mora nemudoma oz. najkasneje v roku 15 dni po nastanku spremembe obvestiti banko o vseh spremembah v zvezi s pravnim statusom, s spremembami osebnih in drugih podatkov, podatkov o pooblaščenih ter drugih podatkov, ki se nanašajo na račun in so navedeni v vlogi za odprtje računa. Uporabnik se še posebej zavezuje banki, da če bo v roku trajanja Pogodbe spremenil davčno rezidentstvo, še posebej, če bo postal davčni zavezanec Združenih držav Amerike, to nemudoma oz. najkasneje v roku 15 dni, sporočil banki. Banka ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.

Uporabnik se banki zavezuje, da bo:

- banko zaščitil pred vsakršno škodo in
- Banki na prvi poziv povrnil vsako škodo/stroške, iz kateregakoli pravnega naslova (npr. plačilo obresti, glob, ali drugih stroškov), ki bi banki nastala kot posledica s strani uporabnika posredovanih neresničnih podatkov ali dokumentov ali kot posledica neskladnosti med navedbami uporabnika v tej pogodbi in ugotovitvami davčnega organa ZDA ali Republike Slovenije ali iz teh razlogov banki izrečenih kazni/glob s strani davčnih organov ZDA ali Republike Slovenije ter stroškov, ki bi jih Banka imela v takšnih postopkih.

Kadar je med strankama dogovorjeno ali predpisano vročanje po pošti se šteje, da je:

- poštna pošiljka pravilno vročena uporabniku, če je poslana na zadnji znani naslov uporabnika, ki ga ima banka v svoji evidenci;
- poštna pošiljka pravilno vročena banki, če je poslana na sedež banke ali če je poslana na naslov poslovalnice banke, v kateri ima uporabnik odprt račun.

V zgoraj navedenih primerih se šteje, da je naslovník pošto prejel naslednji delovni dan po oddaji priporočene pošiljke na pošti.

Banka obvešča uporabnika o izvršenih plačilnih transakcijah na računu z izpiskom stanja in prometa, ki mu ga pošilja najmanj enkrat mesečno na način dogovorjen s pogodbo. Papirni izpisek ne vsebuje vseh zahtevanih podatkov po Uredbi (EU) št. 260/2012.

## 13 Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečajji

Banka za opravljanje posameznih plačilnih storitev in ostalih storitev uporabniku zaračuna nadomestila in dejanske stroške, ki so navedeni v Tarifi nadomestil za plačilne storitve za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava, ki je priloga teh Splošnih pogojev. Banka bo bremenila uporabnikov račun za ustrezen znesek nadomestila po izvršeni posamezni plačilni transakciji oziroma opravljeni storitvi ali mesečno. V primeru smrti uporabnika ali zakonitega zastopnika uporabnika, v kolikor uporabnik zato preneha s poslovanjem, banka po prejemu uradnega obvestila o smrti preneha zaračunavati nadomestilo za vodenje računa in pošiljati izpiske. V nadaljevanju banka ravna v skladu in na podlagi prejema pravnomočnega sklepa o dedovanju.

V primeru menjave valut se uporablja tečajna lista banke za podjetja, ki velja na dan dejanske izvršitve menjave. Tečajna lista je vezana na tržne tečaje, objavljene na informacijskem sistemu Reuters, javno pa je objavljena na spletnih straneh banke ([www.gbkr.si](http://www.gbkr.si)) in v poslovalnicah banke. Za konverzije valut se uporabljajo nakupni in prodajni tečajji iz dnevne tečajne liste banke, veljavne v trenutku konverzije, razen če se uporabnik in banka ne dogovorita drugače.

Uporabnik in banka se lahko pri posamezni plačilni transakciji dogovorita o menjalnem tečaju.

V primeru uporabnikove zamude s plačilom obveznosti banka zaračuna za čas zamude zamudne obresti od zneska nepravčasno poravnane obveznosti.

Vsakokrat veljavne obrestne mere in način obračuna obresti za pozitivno stanje na transakcijskem računu in zamudne obresti so navedene v Obrestnih merah za poslovanje na transakcijskem računu za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava, ki so priloga teh Splošnih pogojev.

## 14 Prenehanje pogodbe

Pogodba preneha s potekom časa, če je sklenjena za določen čas, ali z odpovedjo.

Uporabnik lahko tudi kadarkoli enostransko pisno odpove pogodbo z odpovednim rokom enega meseca.

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

Banka lahko razveljavi, razdre pogodbo ali odstopi od pogodbe v primeru:

- če uporabnik na kakršenkoli način krši svoje obveznosti iz ZPlaSSIED ali iz pogodbe, z upoštevanjem postopka in rokov, ki jih določajo splošna pravila obligacijskega zakona,
- ko obstajajo razlogi za odstop od pogodbe na podlagi zakona, sodne ali upravne odločbe z upoštevanjem postopka in rokov, ki jih določajo vsakokratni veljavni predpisi (običajno odstop od pogodbe začne učinkovati nemudoma).

Če se pisna odpoved pogodbe posreduje po pošti, prične teči odpovedni rok prvi naslednji delovni dan potem, ko je bila priporočena poštna pošiljka oddana na pošti na banki zadnji znani naslov uporabnika.

Pogodba lahko kadar koli preneha na podlagi pisnega sporazuma pogodbenih strank. V primeru prenehanja pogodbe je uporabnik dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale do dneva prenehanja pogodbe.

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

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

## 15 Reševanje reklamacij in sporov

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev s skladu s temi Splošnimi pogoji, bosta uporabnik in banka reševala sporazumno.

Pritožbo v zvezi z opravljeno storitvijo banke lahko uporabnik posreduje banki osebno, po pošti na naslov banke ali po elektronski pošti na naslov [info@gbkr.si](mailto:info@gbkr.si). O rešitvi pritožbe mora banka obvestiti uporabnika v najkrajšem možnem roku, oziroma najkasneje v petnajstih koledarskih dneh po prejemu pritožbe. Če ni možna dokončna rešitev pritožbe v tem roku, banka v odgovoru uporabnika seznaniti s postopkom reševanja in predvidenem roku rešitve, ki pa ne sme biti daljši od 35 delovnih dni.

## 16 Varovanje podatkov

Podatki o opravljanju plačilnih storitev se obravnavajo kot podatki zaupne narave, razen v primerih, ko jih je potrebno posredovati tretjim osebam na podlagi njihovih pooblastil po veljavnih predpisih.

Uporabnik s podpisom te pogodbe pooblašča banko, da si lahko sama priskrbi podatke, ki so potrebni za opravljanje plačilnih storitev. Uporabnik izrecno soglaša, da se vsi dobljeni podatki, še posebej podatki iz te pogodbe, lahko uporabljajo, shranjujejo in vključujejo v baze podatkov in računalniško obdelujejo za potrebe banke ter izvajanje zakonskih in pogodbenih obveznosti.

## 17 Končne določbe

Sestavni del teh Splošnih pogojev so:

- Urnik opravljanja plačilnih transakcij za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava;
- Tarifa nadomestil za plačilne storitve za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava;
- Obrestne mere za poslovanje na transakcijskem računu za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava.

Če uporabnik uporablja tudi dodatne storitve, ki so opredeljene v točki 4.2. jih banka uporabniku odobri na podlagi Vloge. Sestavni del teh splošnih pogojev so tudi pogoji za posamezno storitev in sicer:

- Pogoji poslovanja s poslovno debetno kartico Mastercard za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava
- Pogoji poslovanja s poslovno kartico z odloženim plačilom Mastercard za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava
- Splošni pogoji Gorenjske banke za sprejemanje plačilnih kartic in uporabi POS opreme, takojšnjih plačil Flick na prodajnem mestu in/ali na spletu
- Pogoji poslovanja s spletno banko LINKc za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava
- Pogoji poslovanja s spletno banko LINKh za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava
- Pogoji poslovanja s SEPA direktno obremenitvijo za prejemnike plačil
- Pogoji za pologe gotovine prek dnevno nočnega trezorja (DNT), depozitne enote bankomata in na bančnem okencu

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

Banka lahko v skladu s svojo poslovno politiko spreminja Splošne pogoje in/ali priloge k Splošnim pogojem. O nameranih spremembah bo banka uporabnika obvestila najmanj 15 dni pred uveljavitvijo sprememb na običajni način. Kot običajni način se šteje, da banka spremembe objavi na oglasnih deskah v svojih poslovalnicah, kjer bodo objavljeni tudi trenutno veljavni Splošni pogoji in priloge, uporabnike spletne banke LINK C po elektronski poti, ter na svojih spletnih straneh. Objava sprememb na opisani običajni način se šteje kot predlog banke uporabniku za spremembo okvirne pogodbe iz 1. poglavja teh pogojev.

Če uporabnik ne soglaša s spremembami Splošnih pogojev in/ali priloge k Splošnim pogojem, lahko brez odpovednega roka in plačila nadomestil odstopi od pogodbe ali od posamezne plačilne storitve, za katero sta se pogodbeni stranki posebej pisno dogovorili. Odstop od pogodbe mora uporabnik podati najkasneje do dneva pred določenim dnevom začetka veljavnosti sprememb. Če uporabnik v tem roku banki ne sporoči, da se s spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglaša. V primeru, da uporabnik zavrne predlagane spremembe in pri tem ne odpove pogodbe, se šteje, da je pogodba odpovedana s potekom zadnjega dne pred uveljavitvijo sprememb.

Ti Splošni pogoji, skupaj s prilogami, so sestavni del pogodbe o plačilnih storitvah. S podpisom pogodbe 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 Splošni pogoji vodenja transakcijskih računov, ki so veljali pred 1. 11. 2009. Za Pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskih računov, sklenjene na podlagi Splošnih pogojev vodenja transakcijskih računov, veljavnih pred 1. 11. 2009, se od 01. 11. 2009 dalje uporabljajo ti Splošni pogoji. Ti Splošni pogoji in pogodba o transakcijskem računu, sklenjena pred 1. 11. 2009, predstavljajo okvirno pogodbo o opravljanju plačilnih storitev po Zakonu o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih v skladu s točko 1. teh Splošnih pogojev.

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 plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih, se šteje, da so nadomeščena z določili Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih.

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 ugotovi, da je pri opravljanju storitev na podlagi teh Splošnih pogojev prišlo do kršitve, ki predstavlja prekršek po Zakonu o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih, ima pravico vložiti pisni predlog za uvedbo postopka o prekršku. Predlog se vložijo pri Banki Slovenije, ki je pristojna za odločanje o tovrstnih prekrških.

V kolikor banka in uporabnik ne podpišeta pogodbe o opravljanju plačilnih storitev, ti Splošni pogoji ne predstavljajo ponudbe banke in za banko niso zavezujoči.

Ti Splošni pogoji veljajo in se uporabljajo od 01. 07. 2021 dalje.

Gorenjska banka d.d., Kranj