BKS Bank

Splošni pogoji za opravljanje plačilnih in drugih storitev preko transakcijskih računov pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in oseb civilnega prava

Kazalo vsebine

1 Splošno 2
2 Opredelitev pojmov 2
3 Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij 5
4 Odprtje računa 6
5 Vodenje računa 6
6 Pravila o izdajanju obrazca univerzalni plačilni nalog (UPN) 6
7 Izvrševanje plačilnih transakcij 7
7.1 Plačilni nalogi 7
7.1.1 Prejem plačilnega naloga 7
7.1.2 Izvršitev plačilnega naloga 7
7.1.3 Rok izvršitve plačilnega naloga 9
7.1.4 Zavrnitev plačilnega naloga 9
7.1.5 Preklic plačilnega naloga 9
7.2 Razpolaganje s sredstvi na računu 10
7.3 Prejem in izvršitev plačilnega naloga za takojšnje plačilo 10
7.3.1 Limit takojšnjih plačil 10
7.4 Preverjanje podatkov o prejemniku plačila – VoP 11
7.5 Dodatne storitve 11
5) Množična plačila SEPA 13
8 Druge podlage za obremenitev računa 13
Plačilo domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral uporabnik 13
Prisilna izvršba na sredstva na računu in zavarovanje s temi sredstvi 14
Plačilo izvršnice 14
9 Storitve odreditve plačil in storitve zagotavljanja informacij o računih 14
10 Odgovornost banke in povračila zneskov plačilnih transakcij 15
11 Obrestovanje 15
12 Vrste paketnih računov 15
12.1 Vključitev v paketni račun 16
12.2 Pogoji poslovanja s paketnim računom 17
13 Stroški in nadomestila 17
14 Menjava valut in menjalni tečaji 18
15 Obveščanje 18

16 Prenehanje pogodbe 19
17 Pritožbe in mirno reševanje sporov 19
18 Končne določbe 20

1 Splošno

Izdajatelj Splošnih pogojev za opravljanje plačilnih in drugih storitev preko transakcijskih računov pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in oseb civilnega prava (v nadaljevanju: splošni pogoji) je BKS Bank AG, Celovec, Avstrija, BKS Bank AG, Bančna podružnica, Verovškova ulica 55 A, SI-1000 Ljubljana, matična številka: 2013649, ID št. za DDV: SI38198312, spletna stran: www.bksbank.si, E: info@bksbank.si, T: +386 1 589 57 00 (v nadaljevanju: banka).

Organ, pristojen za nadzor nad banko v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev, je Banka Slovenije, Slovenska cesta 35, 1505 Ljubljana. Prav tako je za vodenje postopkov zaradi prekrškov v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev po zakonu, ki ureja plačilne storitve, pristojna Banka Slovenije. Banka je navedena na seznamu bank in hranilnic Banke Slovenije, ki imajo dovoljenje za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletnih straneh Banke Slovenije.

S temi splošnimi pogoji so opredeljene pravice in obveznosti banke in uporabnika v zvezi z odprtjem in vodenjem transakcijskega računa pri banki (v nadaljevanju: račun) ter opravljanjem plačilnih in drugih storitev preko tega računa.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji so sestavni del pisne pogodbe o opravljanju plačilnih in drugih storitev preko transakcijskega računa (v nadaljevanju: pogodba), na podlagi katere banka uporabniku odpre račun.

Sestavni del teh splošnih pogojev so:

- izvleček vsakokrat veljavne Tarife banke - plačile in druge storitve za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava (v nadaljevanju: tarifa);
- izvleček vsakokrat veljavnega Sklepa o obrestnih merah banke za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava (v nadaljevanju: sklep o obrestnih merah);
- vsakokrat veljaven Urnik za izvajanje plačilnih transakcij preko transakcijskega računa za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava (v nadaljevanju: urnik);
- drugi splošni pogoji banke za storitve in uporabo tehnične opreme, ki jo uporabnik uporablja pri poslovanju z računom na podlagi dogovora z banko;
- Navodilo za izpolnjevanje plačilnih nalogov.

Vsakokrat veljavni tarifa, sklep o obrestnih merah in urnik so na voljo tudi na spletnih straneh banke in v vseh poslovnih enotah/poslovalnicah banke.

2 Opredelitev pojmov

Definicije in pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih imajo, če so opredeljeni v zakonu, ki ureja plačilne storitve in sisteme (v nadaljevanju: ZPlaSSIED), enak pomen kot v ZPlaSSIED, sicer pa pomenijo:

Uporabnik je pravna oseba, podjetnik, zasebnik ali oseba civilnega prava, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila ali oboje in z banko sklene pogodbo.

Pooblaščenec je fizična oseba, ki jo za razpolaganje s sredstvi na transakcijskem računu pooblasti zakoniti zastopnik uporabnika. Podpis pooblastitelja mora biti notarsko overjen, razen, če je pooblastilo dano v navzočnosti bančnega delavca.

Transakcijski račun je plačilni račun, ki ga uporabniku odpre in vodi banka za namene izvrševanja plačilnih transakcij v domači in v tujih valutah, ter za druge namene, povezane z opravljanjem bančnih storitev za uporabnika. Denarna sredstva na transakcijskem računu se štejejo kot vpogledni denarni depozit. Uporabnika zastopa zakoniti zastopnik ali z njegove strani pooblaščena oseba.

Zasebnik oziroma zasebnica (v nadaljevanju: zasebnik) je fizična oseba, ki ni podjetnik oziroma podjetnica (v nadaljevanju: podjetnik). Kot poklic samostojno opravlja določeno dejavnost, kot je npr. notar oziroma notarka, zdravnik oziroma zdravnica, odvetnik oziroma odvetnica, kmet oziroma kmetica ipd.

Podjetnik je fizična oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja.

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.

Plačilni nalog je navodilo plačnika ali prejemnika plačila svojemu ponudniku plačilnih storitev, s katerim odredi izvršitev plačilne transakcije.

Plačilna storitev vključuje: polog gotovine na transakcijski račun, dvig gotovine s transakcijskega računa, izvrševanje plačilnih transakcij v breme in dobro transakcijskega računa, izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku, ter vse aktivnosti, ki so potrebne za upravljanje tega računa.

Plačilne storitve iz prejšnjega odstavka vključujejo tudi izdajanje plačilnih instrumentov, izvrševanje plačilnih transakcij z direktnimi obremenitvami, s plačilnimi karticami ali s kreditnimi plačili.

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.

Plačilna transakcija na daljavo je plačilna transakcija, ki se odredi prek interneta ali naprave, ki se lahko uporablja za komuniciranje na daljavo.

Prejemnik plačila je pravna ali fizična oseba, ki je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije.

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 prejšnjega alinee.

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.

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 kateri koli 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.

Plačilni nalog je navodilo plačnikovemu ponudniku plačilnih storitev, s katerim plačnik ali prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije.

Direktna obremenitev je plačilna storitev, kjer prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega transakcijskega računa.

Kreditno plačilo je plačilna storitev, pri kateri plačnik svojemu ponudniku plačilnih storitev odredi izvršitev posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij, vključno s trajnim nalogom, s svojega transakcijskega računa v dobro plačilnega računa prejemnika plačila.

Avtentikacija je postopek, ki banki omogoča, da preveri istovetnost uporabnika ali upravičenost uporabe določenega plačilnega instrumenta, vključno z uporabo uporabnikovih osebnih varnostnih elementov.

Osebni varnostni elementi so personalizirane značilnosti, ki jih pooblaščencu zagotovi banka za namene avtentikacije.

Plačilni instrument pomeni vsako napravo ali niz postopkov oziroma oboje, ki so dogovorjeni med posameznim uporabnikom in njegovim ponudnikom plačilnih storitev ter je vezan le na tega uporabnika z namenom, da ga uporabi za odreditev plačilnega naloga (npr. plačilne kartice ali elektronska banka).

Kritje na računu je vsota pozitivnega stanja denarnih sredstev (v domači in tujih valutah) in odobrene prekoračitve pozitivnega stanja v domači valuti na računu.

Datum valute je referenčni čas, ki ga banka uporablja za obračun obresti v zvezi z bremenitvijo ali odobritvijo denarnih sredstev na plačilnem računu.

Delovni dan je dan, na katerega plačnikov ali prejemnikov ponudnik plačilnih storitev, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje tako, da omogoča izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku.

Soglasje za izvršitev plačilne transakcije je soglasje banki za izvršitev posamezne plačilne transakcije ali sklopa plačilnih transakcij. Šteje se, da je soglasje za izvršitev plačilne transakcije ali sklopa plačilnih transakcij s strani uporabnika dano:

- s predložitvijo podpisanega plačilnega naloga banki ter zagotovitvijo kritja na računu za izvršitev;
- če je dano prek prejemnika plačila s tem, da je dal pooblastilo za storitev direktne obremenitve in en dan pred predvideno obremenitvijo ni ugovarjal izvršitvi direktne obremenitve; - če je dano prek ponudnika storitev odreditve plačil.

Referenčni menjalni tečaj je menjalni tečaj, ki se uporablja kot osnova za izračun kakršnekoli menjave valut in ga ponuja banka, ali pa prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti.

Nominalna obrestna mera je višina obrestne mere, izražena z enim številom na letni ravni, ki se uporablja kot osnova za izračun obresti.

Enolična identifikacijska oznaka je kombinacija številk, črk ali znakov (npr. številka računa), ki jo banka dodeli uporabniku plačilnih storitev in se v plačilni transakciji uporablja za nedvoumno identifikacijo tega uporabnika in njegovega računa oziroma za nedvoumno identifikacijo tega uporabnika ali njegovega računa.

Ponudnik storitev odreditve plačil je ponudnik plačilnih storitev, ki opravlja storitve odreditve plačil.

Storitev odreditve plačil je storitev za odreditev plačilnega naloga na zahtevo uporabnika plačilnih storitev v zvezi z računom, odprtim pri drugem ponudniku plačilnih storitev. Pravica uporabe storitve odreditve plačil se ne uporablja, če račun uporabnika ni dostopen prek interneta.

Ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih je ponudnik plačilnih storitev, ki opravlja storitve zagotavljanja informacij o računih.

Storitev zagotavljanja informacij o računih je internetna 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. Pravica uporabe storitve zagotavljanja informacij o računih se ne uporablja, če plačilni račun uporabnika ni dostopen prek interneta.

Občutljivi plačilni podatki so podatki, vključno z osebnimi varnostnimi elementi, ki se lahko uporabijo za goljufijo ali prevaro. Goljufija ali prevara pomeni namenoma zavesti koga v zmoto oziroma okoriščati se z oškodovanjem koga ali z zavajanjem v zmoto. V okviru dejavnosti ponudnikov storitev odreditve plačil in ponudnikov storitev zagotavljanja informacij o računih, ime imetnika računa in številka računa ne predstavljata občutljivih plačilnih podatkov.

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.

ZPlaSSIED je kratica, uporabljena v teh splošnih pogojih in pomeni Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih.

SEPA je kratica za enotno območje plačil v evrih. Strankam omogoča izvajanje in prejemanje plačil v evrih, po enotnih pravilih in postopkih, znotraj nacionalnih meja ali zunaj njih, pod enakimi osnovnimi pogoji ter z enakimi pravicami in obveznostmi, ne glede na njihovo geografsko območje.

Direktna obremenitev SEPA (SDD - SEPA Direct Debit) je plačilna storitev, pri kateri prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega plačilnega računa.

EONIA je referenčna obrestna mera v evro območju.

Množično plačilo SEPA je plačilo, ki je izvršeno v breme plačnikovega računa v skupnem znesku, za vsak individualno določen znesek pa je odobrenih več računov enega ali več prejemnikov plačila pri njihovih ponudnikih plačilnih storitev.

Paketni račun vsebuje različne bančne produkte in storitve, za katerega uporabnik plačuje enotno mesečno nadomestilo v skladu z vsakokrat veljavno tarifo. Paketni računi v ponudbi banke: KLASIK, KOMFORT IN PREMIUM paketni račun.

Vloga je vloga za vključitev v KLASIK, KOMFORT ali PREMIUM paketni račun, podpisana s strani uporabnika, s katero sprejme te splošne pogoje.

Limit takojšnjih plačil je določitev najvišjega zneska posameznega takojšnjega plačila ali vsote takojšnjih plačil izvršenih v breme transakcijskega računa znotraj enega dneva.

Preverjanje podatkov o prejemniku plačila – VoP (Verification of Payee) je storitev preverjanja ujemanja med nazivom in IBAN-om prejemnika plačila za vsa domača in čezmejna kreditna plačila.

Takojšnje plačilo je kreditno plačilo, na voljo 24 ur na dan, vse dni v tednu in se izvrši v nekaj sekundah.

3 Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij

Informacije in podatki, ki se nanašajo na opravljanje plačilnih in drugih storitev na podlagi teh splošnih pogojev, so poslovna skrivnost banke. Banka daje te podatke le uporabniku in skladno z zakonom pristojnim organom na njihovo pisno zahtevo. Uporabnik dovoljuje banki (in jo pooblašča), da lahko te podatke uporablja za izvajanje storitev, ki so predmet teh splošnih pogojev.

Sestavni del teh splošnih pogojev so Splošne informacije o varstvu osebnih podatkov, v katerih so podrobneje opredeljeni pojmi varstva osebnih podatkov ter kontaktni podatki banke, preko katerih lahko uporabnik izvršuje svoje pravice iz naslova varstva osebnih podatkov.

Banka kot upravljavka zbirke vodi, vzdržuje in nadzoruje zbirko osebnih podatkov o poslovanju uporabnikov v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo, ki ureja varovanje osebnih podatkov in drugo veljavno zakonodajo. Uporabnik izrecno dovoljuje banki, da s sredstvi za avtomatsko obdelavo (strojna, sistemska in aplikativna programska oprema) ali s klasičnimi sredstvi vzpostavi, obdeluje, hrani oziroma posreduje osebne in druge podatke, ki so povezani z opravljanjem plačilnih storitev.

Banka bo navedene podatke, dejstva in okoliščine razkrila ter sporočila tretjim osebam le v primerih, obsegu in na način, kot to določajo veljavni predpisi, ter pogodbenim obdelovalcem zaradi izvajanja svojih obveznosti iz naslova izvrševanja plačilnih in drugih transakcij uporabnika.

Uporabnik izrecno dovoljuje banki, da sporoča njegove osebne podatke tudi v tujino, in sicer matični banki BKS Bank AG, Celovec, družbi s sedežem v Republiki Avstriji, kjer veljajo visoki standardi varstva osebnih podatkov.

Dolžnost varovanja zaupnih podatkov ne velja, če banka te podatke posreduje tožilstvu ali policiji z namenom, da naznani razloge za sum, da je bilo storjeno kaznivo dejanje. Ponudniki plačilnih storitev in udeleženci plačilnih sistemov lahko zbirajo, obdelujejo in izmenjujejo zaupne podatke, vključno z osebnimi podatki o uporabnikih z namenom preprečevanja, preiskovanja ali odkrivanja goljufij ali prevar v zvezi s plačilnimi storitvami v skladu z ZPlaSSIED.

Uporabnik izrecno dovoljuje, da banka opravi poizvedbo in pridobi podatke o njegovih osebnih in drugih podatkih, med drugim zlasti o zaposlitvi, premičnem in nepremičnem premoženju, terjatvah, poslovnih deležih, delnicah in drugih vrednostnih papirjih, številkah računov pri bankah in drugih plačilnih institucijah ter drugem njegovem premoženju, prebivališču, davčni številki in drugih podatkih pri drugih upravljalcih zbirk podatkov, če jih banka ne bi imela oziroma jih banki ni posredoval, pa so ti podatki potrebni za dosego namena teh splošnih pogojev.

Uporabnik izrecno dovoljuje banki uporabo različnih komunikacijskih kanalov (npr. telefon, mobilni telefon, epošta, navadna pošta, spletna/mobilna banka) zgolj za namene izvajanja pogodbe in dosego namena teh splošnih pogojev. Banka bo na ta način glede morebitnih nepredvidljivih ali škodljivih dogodkov v zvezi z izvajanjem pogodbe in teh splošnih pogojev, učinkovito obveščala uporabnika preko navedenih komunikacijskih kanalov. Uporabnik se zavezuje, da bo osebe, ki so zaposlene pri njem, obvestil o posredovanju njihovih kontaktnih podatkov banki, preko katerih jih bo lahko banka obveščala v okviru svojega zakonitega interesa.

Osebni ali drugi zaupni oziroma varovani podatki, ki so banki na razpolago ali ji jih je sporočil uporabnik v zvezi z opravljanjem storitev (npr. izvršitvijo plačilnega naloga) in ki med bankami za ta namen potujejo preko omrežja SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), bodo lahko na podlagi posebne zahteve posredovani domačim ali tujim (tudi ZDA) državnim, upravno-administrativnim ali sodnim organom zaradi izvajanja ukrepov preprečevanja pranja denarja in ukrepov zoper financiranje terorističnih aktivnosti.

Banka bo osebne in druge podatke zbrisala iz svojih zbirk podatkov, ko bo dosežen namen pogodbe oziroma ko bo potekel rok, ki ga zakon predpisuje za hranjenje teh podatkov.

4 Odprtje računa

Pravno razmerje med banko in uporabnikom nastane z dnem sklenitve pogodbe.

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

- pred sklenitvijo pogodbe se je seznanil s temi splošnimi pogoji in jih sprejel;
- podal je pisno vlogo za odprtje in vodenje transakcijskega računa na internem obrazcu banke (v nadaljevanju: vloga);
- predložil je dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo uporabnika in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu, ob upoštevanju vsakokrat veljavnih predpisov, vključno z določbami zakona, ki se nanaša na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma;
- predložil je podatke, potrebne za vodenje registra računov in morebitno drugo dokumentacijo, ki bi jo v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi zahtevala banka.

Banka najpozneje v roku 5 delovnih dni po prejemu vloge in popolne zahtevane dokumentacije, vlogo odobri ali zavrne. Uporabnik lahko začne poslovati preko računa prvi delovni dan po sklenitvi pogodbe. Banka razlogov za zavrnitev vloge ni dolžna obrazložiti.

5 Vodenje računa

Banka se obvezuje, da bo preko računa za uporabnika opravljala plačilne storitve, opredeljene v pogodbi in splošnih pogojih, v okviru kritja na računu, v skladu s temi splošnimi pogoji in vsakokrat veljavno zakonodajo.

Pozitivno stanje denarnih sredstev na računu je vpogledni denarni depozit v domači in tujih valutah pri banki.

Razpolaganje s sredstvi na računu je dopustno le pod pogoji in na način, ki so določeni v teh splošnih pogojih. S sredstvi na računu lahko razpolaga le uporabnik računa skladno z urnikom. Ne glede na to, uporabnik ne more razpolagati s sredstvi, če predpisi to prepovedujejo.

Uporabnik lahko tretje osebe izrecno in pisno pooblasti za razpolaganje s sredstvi na računu. Pooblastilo ne sme obsegati pravice do nadaljnjega izdajanja pooblastil in pravice do zaprtja računa.

Osebe, pooblaščene za razpolaganje s sredstvi na računu, morajo pri banki deponirati svoj podpis. Banki predloženo pooblastilo velja do pisnega preklica pooblastila oziroma do predložitve verodostojnega dokazila banki o prenehanju ali smrti pooblaščenca. Pooblastilo tudi preneha veljati, ko je banki predloženo oziroma prosto dosegljivo verodostojno dokazilo o prenehanju ali smrti pooblastitelja.

Vodenje računa v posameznih tujih valutah je diskrecijska pravica banke. Banka vodi račune uporabnika v tujih valutah, uvrščenih na vsakokrat veljavno tečajno listo banke za pravne osebe. Banka prejeta sredstva za uporabnika v tujih valutah, v katerih ne vodi računa, vodi ali kot dobroimetje pri banki ali pa zneske pretvori po vsakokrat veljavnem menjalnem tečaju banke in vpiše na račun v domači valuti, če ni drugačnega navodila uporabnika računa.

Uporabnik pooblašča banko, da morebitne napačne odobritve ali bremenitve računa, ki so nastale zaradi napake banke ali njenih zunanjih izvajalcev (dvojne knjižbe ipd.) in do katerih je prišlo brez soglasja uporabnika, odpravi z nasprotno knjižbo. Banka o tem obvesti uporabnika z izpiskom o stanju in prometu na računu, ki mu ga pošlje na dogovorjen način.

6 Pravila o izdajanju obrazca univerzalni plačilni nalog (UPN)

Uporabnik (v nadaljevanju: izdajatelj UPN) izda 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.

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:

- skladno s 6. točko 3. člena Uredbe (ES) št. 1781/2006 Evropskega parlamenta in Sveta (UL EU L345/1 8.12.2006) do 25.6.2017,
- 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 oziroma 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 svojemu ponudniku plačilnih storitev v roku, ki ga določi ponudnik plačilnih storitev. V primeru prenehanja pogodbenega razmerja, se izdajatelj UPN zavezuje svojemu ponudniku plačilnih storitev v ustrezni obliki posredovati podatke iz prejšnjega odstavka za vsa prejeta plačila na podlagi UPN z izpolnjeno vrstico OCR ali kodo QR do vključno dneva prenehanja pogodbenega razmerja.

7 Izvrševanje plačilnih transakcij

7.1 Plačilni nalogi

7.1.1 Prejem plačilnega 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, s standardi izvajanja posameznih plačilnih storitev, navodili banke in temi splošnimi pogoji.

Šteje se, da je banka prejela plačilni nalog, če ji je bil le-ta posredovan/vročen v okviru urnika, in sicer na enega od naslednji načinov:

- v papirni obliki:
  - na bančnem okencu (razen plačilnih nalogov v tretje države ali v tujih valutah);
- v elektronski obliki preko elektronske banke BizzNet;
- prek ponudnika storitev odreditve plačil.

Če banka prejme plačilni nalog na dan, ki ni njen delovni dan, ali če prejme plačilni nalog po času, ki je določen v urniku banke, se šteje, da je plačilni nalog prejela naslednji delovni dan.

7.1.2 Izvršitev plačilnega naloga

Banka izvrši plačilni nalog v breme računa uporabnika, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- da banka prejme plačilni nalog v skladu z urnikom banke, da je podano soglasje za njegovo izvršitev in da je zagotovljeno kritje na računu za izvršitev plačilnega naloga in plačilo nadomestila;
- da ima plačilni nalog pravilno, čitljivo in popolno (brez popravkov) izpolnjene vse elemente, potrebne za izvršitev plačilnega naloga; zahtevani elementi plačilnega naloga so:
  - IBAN (številka računa) plačnika;

- popoln naziv in naslov plačnika;
- namen plačila;
- številko računa prejemnika (pri domačih in čezmejnih plačilih je obvezna uporaba številke računa v obliki IBAN);
- BIC banke, pri kateri ima prejemnik odprt račun (obvezna uporaba pri plačilih v tretje države);
- popoln naziv in naslov prejemnika plačila;
- znesek in valuto plačila;
- datum valute plačila (datum bremenitve računa plačnika);
- podpis plačnika;
- koda namena (v primeru uporabe univerzalnega plačilnega naloga UPN)

- v primeru, da ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga.

Banka izvrši nalog za plačilo v valuti, na katero se nalog glasi, če je kritje na računu zagotovljeno v valuti plačila. V primeru, da v tej valuti na računu ni dovolj sredstev, je uporabnik dolžan banki, ob predložitvi naloga za plačilo, predložiti tudi nalog za zagotovitev manjkajočega kritja iz drugih razpoložljivih valut na računu. Če uporabnik ne da naloga za zagotovitev kritja iz razpoložljivih valut na računu, se šteje, da ni zagotovil kritja, in banka nalog za plačilo zavrne.

Za izvršitev plačilnega naloga mora uporabnik poleg kritja na računu v valuti plačila zagotoviti tudi kritje za plačilo nadomestil v domači valuti.

Plačilni nalog se mora glasiti na datum valute istega dne ali pa na vnaprej določen delovni dan banke skladno z urnikom banke. Čezmejno plačilo ali plačilo v tretje države bo banka obdelala v breme uporabnikovega računa na datum valute naloga z roki odobritve računa prejemnika, navedenimi v točki 7.1.3.

Plačilni nalog ne sme biti vezan na noben odložni ali razvezni pogoj. Če ima zapisan odložni ali razvezni pogoj, 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 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.

Če uporabnik banki v izvršitev predloži plačilni nalog UPN, je dolžan na plačilnem nalogu UPN vpisati podatek o namenu plačila in pravilno kodo namena plačila, kar prejemniku plačila in njegovi banki omogoča lažjo identifikacijo plačila in pravilno usmeritev na račun.

Banka ne prevzema odgovornosti zaradi neustrezne obravnave plačila, če plačnik vsebinsko ne uporabi kode namena plačila skladno z njenim dejanskim namenom.

Uporabnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu.

Če je na nalogu določen datum valute vnaprej, banka pogoje za izvršitev plačilnega naloga preverja na ta dan.

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 plačilno transakcijo le na podlagi izvršljivega sodnega sklepa o izvršbi, izvršljivega sklepa o izvršbi, ki ga izda davčni organ oziroma izvršljivega sklepa drugega državnega organa o rubežu denarnih sredstev na računu ter za pobot svojih zapadlih neporavnanih terjatev do uporabnika iz pogodbe ali iz naslova drugih pogodbenih in nepogodbenih razmerij z njim.

Banka bo v primerih iz prejšnjega odstavka izvršila plačilo tako, da bo uporabila kritje v valuti, na katero se glasi obveznost, če pa kritja v tej valuti ne bo ali ne bo zadoščalo, pa iz kritja v drugi valuti z uporabo vsakokrat veljavnega menjalnega tečaja banke.

Uporabnik je dolžan za uspešno izvršitev plačilne transakcije v dobro njegovega računa svojim dolžnikom obvezno posredovati naslednje podatke:

- številko računa v IBAN obliki;
- svoj popoln naziv in naslov;
- BIC kodo banke, pri kateri ima odprt račun.

7.1.3 Rok izvršitve plačilnega naloga

Plačilni nalog v EUR valuti v primeru domače plačilne transakcije banka izvrši na dan prejema naloga, če ni v nalogu določen poznejši datum valute plačila, 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.

Plačilni nalog v EUR valuti v primeru čezmejne plačilne transakcije banka izvrši najpozneje do konca naslednjega delovnega dne po dnevu, ko je banka prejela plačilni nalog v skladu s točko 7.1.2., če je bil nalog predložen elektronsko, ali najpozneje v roku dveh delovnih dni, če je bil nalog predložen v papirni obliki.

Plačilni nalog v valuti države članice, ki ni euro, v primeru domače in čezmejne plačilne transakcije banka izvrši najpozneje v roku dveh delovnih dni po dnevu, ko je banka prejela plačilni nalog v skladu s točko 7.1.2., če je bil nalog predložen elektronsko, ali najpozneje v roku štirih delovnih dni, če je bil nalog predložen v papirni obliki.

V zvezi z izvršitvijo domačih in čezmejnih plačilnih transakcij prejemnik plačila plača nadomestila, ki jih zaračuna njegov ponudnik plačilnih storitev, plačnik pa plača nadomestila, ki jih zaračuna njegov ponudnik plačilnih storitev.

Za plačilne naloge v primeru drugih plačilnih transakcij ne veljajo roki izvršitve, navedeni v prvem, drugem in tretjem odstavku te točke. Informacijo glede roka izvršitve plačilnega naloga v primeru druge plačilne transakcije banka uporabniku zagotovi pred odreditvijo te vrste plačilnega naloga, če bo banka s poznanim rokom razpolagala. V teh primerih si bo banka prizadevala izvršiti plačilni nalog v čim krajših možnih rokih.

7.1.4 Zavrnitev plačilnega naloga

Banka lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji v skladu s točko 7.1.2. 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.

Plačilne naloge z datumom izvršitve za nazaj, nepravilno ali nepopolno izpolnjene plačilne naloge ali plačilne naloge, za izvršitev katerih ni zadostnega kritja na računu, in naloge, vezane na pogoj, banka zavrne in o tem na dogovorjen način obvesti uporabnika najpozneje naslednji delovni dan po dnevu, ki ga je ta določil za dan izvršitve.

Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi jo imel uporabnik zaradi neizvršitve plačilnih nalogov iz razlogov, navedenih v prejšnjem odstavku.

Banka uporabniku v skladu s tarifo banke zaračuna strošek pošiljanja obvestila o zavrnitvi plačilnega naloga.

7.1.5 Preklic plačilnega naloga

Plačnik lahko kadar koli prekliče plačilni nalog tako, da zahteva vrnitev plačilnega naloga, prekliče poslani elektronski plačilni nalog, prekliče pooblastilo oziroma soglasje 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 plačnikov ponudnik plačilnih storitev.

Plačnik lahko prekliče plačilni nalog s kasnejšim datumom valute najkasneje do konca delovnega dne pred dogovorjenim datumom začetka izvrševanja plačilnega naloga. Plačnik lahko poda preklic plačilnega naloga na enak način, kot je plačilni nalog posredoval banki.

Ne glede na prejšnji odstavek 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 z banko. 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 uporabniku v skladu s tarifo banke zaračuna preklic plačilnega naloga, če je bil preklic podan po poteku rokov iz prvega do četrtega odstavka te točke.

7.2 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, določenimi v urniku in ko banka prejme vse potrebne informacije za odobritev uporabnikovega računa.

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

7.3 Prejem in izvršitev plačilnega naloga za takojšnje plačilo

Plačilni nalogi za takojšnja plačila, ki jih plačnik posreduje banki, morajo biti izpolnjeni po predpisih ter skladno s standardi izvajanja posameznih plačilnih storitev in navodili banke. Plačilni nalog za takojšnje plačilo je lahko posredovan v papirni obliki, za uporabnike spletne ali mobilne banke BizzNet pa v elektronski obliki.

Plačilni nalog za takojšnje plačilo mora imeti pravilno, čitljivo in popolno izpolnjene vse elemente, potrebne za njegovo izvršitev.

Šteje se, da je plačilni nalog prejet, ko je podpisan plačilni nalog za takojšnje plačilo banki posredovan v papirni ali elektronski obliki, torej vsebuje soglasje za izvršitev, oziroma z uporabo dogovorjenih komunikacijskih sredstev na enega izmed sledečih načinov:

- plačilni nalog za takojšnje plačilo je izročen na bančnem okencu v okviru delovnega časa poslovne enote banke in vnesen v bančni sistem,
- plačilni nalog za takojšnje plačilo je posredovan preko spletne ali mobilne banke BizzNet ne glede na uro ali koledarski dan.

Banka izvrši plačilni nalog za takojšnje plačilo v roku 10 sekund od prejema popolnega plačilnega naloga v bančni sistem. Banka prejemnika plačila v okviru tega roka sporoči banki plačnika, ali je sredstva knjižila v dobro računa prejemnika plačila oziroma je tako knjiženje zavrnila.

Banka bo po prejemu sporočila banke prejemnika o izvršitvi ali zavrnitvi takojšnjega plačila obvestila plačnika preko spletne ali mobilne banke BizzNet ali na bančnem okencu, če je bil plačilni nalog izročen v poslovni enoti banke. V primeru zavrnitve takojšnjega plačila bo banka sredstva takoj vrnila na račun plačnika.

~~Zaradi različnih tehničnih in drugih objektivnih razlogov obstaja možnost, da banka v roku 10 sekund ne prejme nobenega sporočila od banke prejemnika plačila. Banka bo plačnika na v prejšnjem odstavku navedeni način obvestila, da ni prejela sporočila, ki bi potrjevalo, da so bila sredstva knjižena na račun prejemnika plačila in bo sredstva vrnila na račun plačnika. Uporabnik pooblašča banko, da do prejema sporočila banke prejemnika plačila ponovno rezervira sredstva na plačnikovem računu za znesek takojšnjega plačila, glede katerega ni prejela sporočila banke prejemnika plačila. Takoj po prejemu sporočila o statusu plačilnega naloga bo banka v primeru potrditve izvršitve takojšnjega plačila dokončno bremenila plačnikov račun, v primeru njegove zavrnitve pa takoj ukinila rezervacijo sredstev na računu plačnika. Plačnik se strinja, da banka rezervira sredstva do prejema sporočila banke prejemnika plačila oziroma največ za 24 ur. Po preteku 24 ur od ponovne rezervacije sredstev bo banka, ne glede na to, da je po tem roku prejela sporočilo banke prejemnika plačila, ukinila rezervacijo sredstev na računu in o tem obvestila plačnika.~~

7.3.1 Limit takojšnjih plačil

Z namenom povečanja varnosti pri poslovanju s takojšnjimi plačili bo banka uporabniku omogočila nastavitev določenih omejitev pri izvrševanju takojšnjih plačil.

Pooblaščenci za razpolaganje s sredstvi na računu, ne glede na vrsto podpisnika lahko vzpostavijo limit za takojšnja plačila in sicer:

- najvišji znesek posameznega takojšnjega plačila, ali

- najvišji dnevni znesek takojšnjih plačil.

Nastavljeni limit velja za vsa takojšnja plačila, ki so banki v izvršitev posredovana preko spletne ali mobilne banke BizzNet ali predložena na bančnem okencu v poslovni enoti banke.

Pooblaščenci za razpolaganje s sredstvi na računu, ne glede na vrsto podpisnika lahko spreminjajo višino limita kadarkoli v spletni ali mobilni banki BizzNet ali na bančnem okencu v okviru delovnega časa poslovne enote banke.

7.4 Preverjanje podatkov o prejemniku plačila – VoP

V procesu odreditve plačilnega naloga in pred njegovo potrditvijo, banka pri banki prejemnika plačila preveri ujemanje naziva in IBAN-a prejemnika plačila.

Preverjanje podatkov o prejemniku plačila se izvede:

- pred potrditvijo (pošiljanjem) plačilnega naloga s strani plačnika,
- za vsa domača in čezmejna kreditna plačila, množična plačila in takojšnja plačila,
- preko vseh kanalov, ki se uporabljajo za pošiljanje plačilnih nalogov in plačilnih nalogov za takojšnja plačila (spletna ali mobilna banka BizzNet in bančno okence).
- za trajne naloge ob njihovem odprtju

Preverjanje podatkov o prejemniku plačila se ne izvede:

- za prenose med računi istega imetnika,
- za plačilne naloge, posredovane prek tretjih ponudnikov plačilnih storitev, ker so le-ti odgovorni za preverjanje podatkov o prejemniku plačila.

V primeru neujemanja ali delnega ujemanja podatkov, bo plačnik pred izvršitvijo plačilne transakcije prejel opozorilo, da obstaja možnost napačnega nakazila. Plačnik se lahko kljub opozorilu odloči za nadaljevanje plačilne transakcije vendar pa v takem primeru nosi posledice takšne odločitve, če pride do prenosa sredstev na račun, katerega imetnik ni prejemnik plačila, ki ga je navedel plačnik. V tem primeru banka ne prevzema odgovornosti za morebitno škodo, ki bi nastala plačniku zaradi plačila napačnemu prejemniku plačila.

Če se plačnik zaradi prejetega opozorila odloči, da naj se plačilna transakcija ne nadaljuje, se šteje, da je odstopil od odreditve plačilnega naloga oz. nakazila. Plačnik je seznanjen, da v tem primeru banka ne bo hranila podatkov o nepotrjenem plačilnem nalogu, ker plačilni nalog banki ni bil poslan v izvršitev. Plačnik pred ponovnim posredovanjem plačilnega naloga pri prejemniku plačila preveri njegov točni naziv in IBAN.

V primeru oddaje množičnih plačil se lahko uporabnik odloči, da ne bo preverjal podatkov o prejemniku plačila.

V primeru, da preverjanje podatkov v danem trenutku ne bo na voljo, bo banka o tem plačnika obvestila.

7.5 Dodatne storitve

Banka uporabniku nudi naslednje dodatne storitve, ki so vezane na račun:

1) **Direktna obremenitev** se lahko izvrši le na podlagi pisnega soglasja plačnika. Plačnik lahko da soglasje za izvršitev plačilne transakcije z direktno obremenitvijo s podpisom pooblastila pri prejemniku plačila ali pri svojem ponudniku plačilnih storitev.

Plačnik lahko pri svojem ponudniku plačilnih storitev prekliče izvršitev posamezne direktne obremenitve, vendar najkasneje en delovni dan pred predvideno obremenitvijo računa.

2) **Trajni nalog** kot kreditno plačilo je plačilna storitev, s katero da plačnik pisno soglasje svojemu ponudniku plačilnih storitev za izvršitev posamezne plačilne transakcije, ki se ponavlja v enakih zneskih.

3) **Dovoljena prekoračitev stanja sredstev na računu** je kratkoročni kredit, ki uporabniku omogoča prekoračitev sredstev na računu v domači valuti, kar banka in uporabnik uredita s posebno pogodbo.

4) **Direktna obremenitev SEPA**

   a) Uporabnik – prejemnik plačila

Banka uporabniku, kot prejemniku plačila, omogoča izvrševanje Direktnih obremenitev SEPA (v nadaljevanju: SDD) po Osnovni shemi SEPA. Za izvajanje SDD mora uporabnik, kot prejemnik plačila, z banko skleniti Pogodbo o opravljanju plačilnih storitev direktne obremenitve SEPA.

b) Uporabnik – plačnik

Banka uporabniku, kot plačniku, omogoča poslovanje z SDD po Osnovni shemi SEPA.

- Plačnik in prejemnik plačila se dogovorita za poravnavanje obveznosti plačnika z SDD tako, da plačnik izda prejemniku plačila soglasje za izvajanje SDD.
- Plačnik je dolžan prejemniku plačila sporočiti spremembe podatkov iz soglasja in ukinitev soglasja.
- Plačnik mora obvestiti prejemnika plačila v primeru spremembe računa.
- Banka pri izvršitvi plačilne transakcije ne preverja obstoja in vsebine soglasja.
- Banka izvrši plačilno transakcijo na datum valute, če je plačnik zagotovil zadostno kritje na računu v skladu z urnikom. Če je datum valute bančni/medbančni nedelovni dan, banka izvrši plačilno transakcijo prvi naslednji bančni/medbančni delovni dan.
- Plačnik pri banki lahko prepove izvajanje SDD na svojem računu.
- Plačnik lahko najkasneje en bančni delovni dan pred datumom izvršitve, skladno z urnikom, posreduje banki pisni ugovor, v katerem od nje zahteva, da plačilnega naloga ne izvrši. Pisni ugovor mora vsebovati vsaj naslednje podatke: referenčno oznako soglasja, znesek, datum valute in naziv prejemnika plačila.
- Plačnik lahko pred izvršitvijo SDD ugovarja tudi pri prejemniku plačila, na način in v rokih, skladnih z njunim medsebojnim dogovorom.
- Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za odobrene plačilne transakcije (veljavno soglasje plačnika obstaja) najkasneje v roku 8 tednov od datuma izvršitve. V tem primeru banka vrne denarna sredstva na 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 banko obvestil, da za izvršitev SDD ni podal soglasja (neodobrene plačilne transakcije). V tem primeru banka zahteva od prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev dokazilo o obstoju veljavnega soglasja. Banka v primeru prejema dokazila o obstoju veljavnega soglasja plačnikov zahtevek za povračilo denarnih sredstev zavrne. V primeru, da banka prejme od prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev obvestilo o neobstoju veljavnega soglasja oziroma iz prejetega dokazila sama ugotovi, da soglasje ni skladno z izvršeno SDD, vrne denarna sredstva na plačnikov račun in posreduje zahtevek za vračilo povrnjenih denarnih sredstev prejemnikovemu ponudniku plačilnih storitev.
- Plačnik nima pravice do povračila denarnih sredstev za izvršene SDD, če je prejemnik plačila plačniku vsaj štiri tedne pred dnevom zapadlosti obveznosti na dogovorjeni način posredoval ali dal na voljo informacije o prihodnji SDD.
- Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za izvršene SDD najkasneje v roku 13 mesecev tudi v primeru napak pri izvajanju SDD v banki.
- Plačniku ob povračilu denarnih sredstev pripadajo obresti. Obresti se obračunajo na znesek izvršene plačilne transakcije od vključno dneva izvršitve SDD do vključno dneva pred dnevom povračila denarnih sredstev na račun, po obrestni meri EONIA.
- Plačnik lahko predloži zahtevek za povračilo denarnih sredstev izvršenih SDD samo v poslovni enoti/poslovalnici banke, kjer ima odprt račun.
- 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 njihove izvršitve.
- O izvršenih plačilnih nalogih za SDD je plačnik obveščen z izpiskom prometa na računu.
- O neizvršenih plačilnih nalogih za SDD banka sproti obvešča plačnika s posebnim obvestilom. Vse reklamacije plačnika, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med prejemnikom plačila in plačnikom, rešujeta prejemnik plačila in plačnik medsebojno. Ostale reklamacije plačnik ureja s svojim ponudnikom plačilnih storitev.
- Plačnik je dolžan banki plačati nadomestila za izvajanje SDD na način in v skladu z vsakokrat veljavo tarifo banke.

5) Množična plačila SEPA

Množično plačilo SEPA je plačilna storitev, ki se izvršuje po pravilih delovanja sheme SEPA za kreditna plačila v evrih med udeleženci (plačnik in prejemnik plačila), ki imajo odprte račune pri bankah v območju SEPA in so pristopile k shemi SEPA za kreditna plačila.

Plačilo na podlagi množičnega plačila SEPA je izvršeno v breme plačnikovega računa v skupnem znesku, za vsak posamezno določen znesek pa je odobrenih več računov enega ali več prejemnikov plačila pri njihovih ponudnikih plačilnih storitev.

a) Prejem

Uporabnik lahko v izvršitev banki posreduje množična plačila SEPA le preko elektronske banke BizzNet, in sicer največ 90 dni pred datumom valute in na datum valute do ure, določene v Urniku izvajanja plačilnih transakcij. Banka izvršuje množična plačila SEPA v skladu z vsakokrat veljavnim urnikom banke.

Obvezen sestavni del podatkov, ki jih mora banki posredovati plačnik je koda namena plačila. Za pravilnost kode namena plačila odgovarja izključno plačnik. Plačnik odgovarja prejemnikom plačila za kakršno koli škodo, nastalo zaradi posredovanja napačne kode namena plačila. Banka za pravilnost kode namena, ki jo banki posreduje plačnik, ne odgovarja.

b) Izvrševanje

Pogoje za izvršitev množičnega plačila SEPA banka presoja na datum valute plačila. Uporabnik mora zagotoviti kritje za izvršitev množičnega SEPA plačila v višini zbirnega naloga (v skupnem znesku vseh posameznih nalogov) in plačilo nadomestil banki, v nasprotnem primeru banka množično plačilo SEPA v celoti zavrne.

O izvršitvi množičnega plačila SEPA banka uporabnika obvesti preko elektronske banke BizzNet.

c) Zavrnitev

Banka množično plačilo SEPA zavrne v celoti:

- če uporabnik na računu nima kritja v skupnem znesku množičnega plačila SEPA in znesku nadomestil banki;
- če je vsebina zbirnega ali katerega od posamičnih plačilnih nalogov znotraj množičnega plačila SEPA, neustrezna.

O zavrnitvi množičnega plačila SEPA banka uporabnika obvesti preko elektronske banke BizzNet.

d) Preklic

Uporabnik lahko prekliče množično plačilo SEPA s kasnejšim datumom valute najkasneje do konca delovnega dne pred datumom valute plačila, in sicer preko elektronske banke BizzNet.

Na datum valute plačila lahko uporabnik prekliče množično plačilo SEPA le na podlagi dogovora z banko. Banka uporabniku v skladu s tarifo banke zaračuna preklic množičnega plačila SEPA, če je bil preklic podan na datum valute plačila.

e) Zavrnitev s strani prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev ali prejemnika plačila

V primeru zavrnitve posameznega naloga znotraj množičnega plačila SEPA s strani prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev ali prejemnika plačila, bo banka za vrnjeni znesek posameznega plačila odobrila račun uporabnika na podlagi vračila sredstev s strani prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev.

8 Druge podlage za obremenitev računa

Plačilo domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral uporabnik

Banka bo skladno s predpisi in pravili, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje menic pri bankah, račun uporabnika obremenila 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 plačilo 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 v skladu z izdano menico.

Prisilna izvršba na sredstva na računu in zavarovanje s temi sredstvi

Banka bo v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu na sredstva na računu, ki ga izda sodišče, FURS ali drug pristojni organ, uporabniku onemogočila razpolaganje s kritjem na računu v višini, kot izhaja iz sklepa, in postopala v skladu z izrekom sklepa.

Banka bo pri tem ravnala v skladu s predpisi, ki urejajo opravljanje izvršbe in zavarovanja ter 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.

Plačilo izvršnice

Banka bo v skladu s predpisi, ki urejajo plačilne storitve in izvršnico, račun uporabnika obremenila tudi na podlagi prejete izvršnice za znesek, ki bo v njej naveden.

Šteje se, da izvršnica vsebuje nepreklicno pooblastilo dolžnika upniku, da zahteva izvršitev plačilne transakcije v breme njegovih denarnih sredstev pri banki v skladu z izvršnico in nepreklicno soglasje dolžnika banki, da v breme njegovih denarnih sredstev izvrši plačilno transakcijo, ki jo zahteva upnik po izvršnici.

Banka bo obvestila dolžnika o upnikovi zahtevi za izvršitev plačilne transakcije v skladu s pooblastilom in na način, kot je naveden v vlogi.

9 Storitve odreditve plačil in storitve zagotavljanja informacij o računih

Uporabnik lahko izvrši plačilno transakcijo tudi prek ponudnika storitve odreditve plačil s tem, da mu poda izrecno soglasje za izvršitev plačilne transakcije.

Banka bo plačilne naloge, posredovane prek ponudnika storitev odreditve plačil, obravnavala enako kot plačilne naloge, ki jih prejme neposredno od plačnika, razen, če je drugačna obravnava potrebna zaradi objektivnih razlogov.

Če je bila plačilna transakcija odrejena prek ponudnika storitev odreditve plačil, uporabnik ne sme preklicati plačilnega naloga po tem, ko je dal soglasje ponudniku storitev odreditve plačil za odreditev plačilne transakcije.

Uporabnik lahko poda izrecno soglasje za izvršitev plačilne transakcije samo ponudnikom storitev odreditve plačil, ki so kot plačilne institucije pridobili dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev v skladu z ZPlaSSIED in plačilne institucije držav članic, ki so pridobile dovoljenje pristojnega nadzornega organa države svojega sedeža za opravljanje plačilnih storitev, in so v skladu z ZPlaSSIED ustanovile podružnico na območju Republike Slovenije ali opravljajo plačilne storitve na območju Republike Slovenije prek zastopnika ali neposredno.

Banka ne odgovarja za škodo, ki bi uporabniku nastala z izvršitvijo plačilne transakcije, ki je bila odrejena prek ponudnika storitev odreditve plačil, ki ne izpolnjuje v prejšnjem odstavku navedenih zahtev.

Uporabnik ima pravico uporabljati storitve, ki omogočajo dostop do informacij o računu, odprtem pri banki prek ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih. Dostop do podatkov prek ponudnika storitev zagotavljanja informacij je mogoč s tem, da slednjemu uporabnik poda izrecno soglasje za pridobitev podatkov.

Uporabnik lahko poda soglasje za pridobitev podatkov o računu pri banki samo ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih, ki je vpisan v register plačilnih institucij v skladu z ZPlaSSIED in ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih, ki je vpisan v register plačilnih institucij države članice svojega sedeža in je v skladu z ZPlaSSIED ustanovil podružnico na območju Republike Slovenije ali opravlja storitev zagotavljanja informacij o računih na območju Republike Slovenije prek zastopnika ali neposredno.

Banka ne odgovarja za škodo, ki bi uporabniku nastala zaradi zlorabe podatkov, če je za njihovo pridobitev podal soglasje ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih, ki ne izpolnjuje v prejšnjem odstavku navedenih zahtev.

Pravica uporabe storitev odreditve plačil in storitev zagotavljanja informacij o računih se ne uporablja, kadar račun ni dostopen prek interneta.

Pri izdaji soglasja ponudniku storitev odreditve plačil in ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih se upošteva postopke avtentikacije, ki jih banka zagotavlja uporabniku pri poslovanju z računom prek interneta (elektronska banka).

10 Odgovornost banke in povračila zneskov plačilnih transakcij

Banka uporabniku odgovarja za izvršitev neodobrene plačilne transakcije, za neizvršitev, ali nepravilno, ali pozno izvršitev plačilne transakcije. V primeru omenjene odgovornosti je banka dolžna uporabniku takoj povrniti znesek izvršene neodobrene ali nepravilno izvršene plačilne transakcije in uporabniku povrniti tudi vsa morebitna zaračunana nadomestila ter obresti, do katerih je upravičen.

Banka se razbremeni odgovornosti za povrnitev zneskov za neodobrene, neizvršene, nepravilno ali pozno izvršene plačilne transakcije:

- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, na katere banka ne more vplivati oziroma bi bile posledice takšnih okoliščin kljub vsem nasprotnim prizadevanjem banke, neizogibne;
- če je neizvršitev, nepravilna ali pozna izvršitev plačilne transakcije posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, ki se jim banka ni mogla izogniti ali jih preprečiti;
- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije, neizvršitev, nepravilna ali pozna izvršitev plačilne transakcije posledica izpolnjevanja obveznosti banke, ki izhajajo iz drugih predpisov, ki zavezujejo banko;
- če je nepravilna izvršitev plačilne transakcije posledica nepravilne enolične identifikacijske oznake prejemnika, ki jo je banki predložil uporabnik;
- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabnikove prevare, ali če uporabnik naklepno ali zaradi hude malomarnosti ni izpolnil ene ali več svojih obveznosti v zvezi s plačilnim instrumentom;
- 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, do trenutka, ko obvesti banko o kraji, izgubi ali zlorabi plačilnega instrumenta;
- če je bila plačilna transakcija izvršena na podlagi ponarejenih ali predrugačenih plačilnih nalogov ali dvojnih nalogov;
- če uporabnik ni brez odlašanja obvestil banke o neizvršitvi, nepravilni, pozni izvršitvi ali izvršitvi neodobrene plačilne transakcije takoj, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 15 dni po dnevu obremenitve oziroma odobritve računa.

V primeru neizvršene ali nepravilno izvršene plačilne transakcije, ki je posledica napake uporabnika, banka ni dolžna na zahtevo uporabnika nemudoma ukrepati, da bi izsledila plačilne transakcije in uporabniku posredovati informacije v zvezi z neizvršeno ali nepravilno izvršeno plačilno transakcijo, s katerimi razpolaga, da bi uporabniku omogočila uveljavljanje povračil v zvezi z nepravilno izvršeno plačilno transakcijo.

11 Obrestovanje

Banka obrestuje sredstva na računu v rokih, na način in po obrestni meri, določenih v skladu z vsakokrat veljavnim sklepom o obrestnih merah banke, vendar najmanj v višini obrestne mere, ki velja za depozite na vpogled.

Banka obračunane obresti pripiše ob koncu obračunskega obdobja, ki je enako koledarskemu mesecu in ob zaprtju računa.

Obrestna mera je nominalna, obresti obračunane na dekurziven način z upoštevanjem 360 dni na leto, obračunsko obdobje je en mesec. Obračun in pripis obresti se izvede zadnji delovni dan v mesecu z valuto zadnjega dne v mesecu in ob zaprtju računa.

Obrestna mera se spreminja v skladu z vsakokrat veljavnim sklepom o obrestnih merah banke.

12 Vrste paketnih računov

Paket KLASIK vključuje naslednje ugodnosti:

- odprtje in vodenje poslovnega računa,
- izdaja poslovne debetne plačilne kartice Mastercard,
- izpiski o stanju in prometu na računu – pošiljanje preko elektronske banke[1],

- brez stroškov dviga gotovine na bančnih avtomatih v lasti BKS Bank v Sloveniji in EU (valuta Evro)[2],
- brezplačna uporaba BizzNet[3],
- ~~brezplačna storitev SMS- in E-MAIL obveščanje[4],~~
- ~~varnostno SMS sporočilo za eno poslovno debetno plačilno kartico Mastercard,~~
- do vključno 10 plačilnih nalogov skupaj v višini do 50.000 EUR na račun, odprt pri drugi banki[4].

Paket KOMFORT vključuje naslednje ugodnosti:

- odprtje in vodenje poslovnega računa,
- izdaja poslovne debetne plačilne kartice Mastercard,
- izpiski o stanju in prometu na računu – pošiljanje preko elektronske banke[1],
- brez stroškov dviga gotovine na bančnih avtomatih v lasti BKS Bank v Sloveniji in EU (valuta Evro)[2],
- brezplačna uporaba BizzNet[3],
- ~~brezplačna storitev SMS- in E-MAIL obveščanje[4],~~
- ~~varnostno SMS sporočilo za eno poslovno debetno plačilno kartico Mastercard,~~
- do vključno 30 plačilnih nalogov skupaj v višini do 50.000 EUR na račun, odprt pri drugi banki[4],
- nadomestilo za obdelavo kreditnih zahtevkov (za limit na računu), zmanjšano v višini 25% zneska nadomestila po tarifi banke, minimalni znesek po tarifi se ne zniža in velja za prvo odobritev[5]

Paket PREMIUM vključuje naslednje ugodnosti:

- odprtje in vodenje poslovnega računa,
- izdaja poslovne debetne plačilne kartice Mastercard,
- izpiski o stanju in prometu na računu – pošiljanje preko elektronske banke[1],
- brez stroškov dviga gotovine na bančnih avtomatih v lasti BKS Bank v Sloveniji in EU (valuta Evro)[2],
- brezplačna letna članarina za eno poslovno kreditno kartico Mastercard,
- brezplačna uporaba BizzNet[3],
- ~~brezplačna storitev SMS- in E-MAIL obveščanje[4],~~
- ~~varnostno SMS sporočilo za eno poslovno debetno plačilno kartico Mastercard,~~
- do vključno 50 plačilnih nalogov skupaj v višini do 50.000 EUR na račun, odprt pri drugi banki[4],
- nadomestilo za obdelavo kreditnih zahtevkov (za limit na računu), zmanjšano v višini 50% zneska nadomestila po tarifi banke, minimalni znesek po tarifi se ne zniža in velja za prvo odobritev[5].

[1] Banka obvešča uporabnika o izvršenih plačilnih transakcijah na računu, spremembi stanja in prometu na računu s posebnim obvestilom-izpiskom, najkasneje naslednji delovni dan po izvršitvi oziroma spremembi, na način, opredeljen v vlogi (pisno po pošti ali z osebnim dvigom ali preko elektronske banke).

[2]Velja za poslovno debetno plačilno kartico Mastercard.

[3]Funkcionalnosti spletne banke: vpogled v podrobnosti računa in sprememba sinonima računa, spremljanje stanja in prometa na računu, vpogled v izpiske računa in njihov prenos, vnos in izvrševanje plačil v domovini, vnos in izvrševanje čezmejnih plačil in plačil v tretje države, nakup in prodaja tuje valute, uvoz in izvoz podatkov v standardiziranih oblikah za izmenjavo z lastnimi aplikacijami, prejem e-računov in prijava/odjava e-računov, pregled standardnih plačil, pregled SEPA direktnih obremenitev, pregled SEPA množičnih plačil, avtentikacija in podpisovanje z uporabo kvalificiranega digitalnega potrdila na pametni kar-tici ENA ZA VSE ali USB ključku in s certifikatom OneSign ter oddaljeno podpisovanje plačil.

[4] ~~Banka omogoča prejemanje naslednjih SMS- in E-MAIL obvestil o: prilivih na izbranem transakcijskem računu uporabnika storitve nad izbranim mejnim zneskom, odlivih na izbranem transakcijskem računu uporabnika storitve nad izbranim mejnim zneskom, zavrnjenih nalogih na izbranem transakcijskem računu uporabnika storitve nad izbranim mejnim zneskom, stanju na izbranem transakcijskem računu uporabnika storitve in sicer v različnih intervalih, prejetih nalogih SDD na izbranem transakcijskem računu uporabnika storitve, nalogih sumarno na izbranem transakcijskem računu uporabnika storitve, poteku limita na izbranem transakcijskem računu uporabnika storitve ter poteku depozita.~~

[4] Velja za - elektronska plačila SEPA – v državi in čezmejna, do višine 50.000 EUR po posameznem standardnem nalogu.

[5] Obračuna se popust nadomestila določenega s tarifo banke, minimalni znesek tarife se ne zniža in velja za prvo odobritev.

12.1 Vključitev v paketni račun

Uporabnik pridobi pravico do storitev iz paketnega računa, ko sta izpolnjena naslednja pogoja:

- odpre poslovni račun za svojo redno dejavnost (račun podjetij in račun zasebnikov),
- posluje s spletno banko.

Banka ima pravico zavrniti vlogo za paketni račun brez navajanja razloga za zavrnitev.

Uporabnik lahko uporablja več paketnih računov, če ima pri banki odprtih več poslovnih računov za svojo redno dejavnost, na vsakem poslovnem računu lahko uporablja en paketni račun.

K paketnemu računu lahko pristopijo obstoječi in novi komitenti banke, ki pri banki odprejo račun in izpolnjujejo vse pogoje za vključitev v poslovni paket iz teh splošnih pogojev.

Vsak uporabnik paketnega računa mora ob pristopu k paketnemu računu podpisati s strani banke zahtevane dokumente za storitve/produkte, ki so vključeni v izbrani paketni račun, v primeru, da je to potrebno.

Banka po podpisu vloge za vključitev v paketni račun ne izvede postopka odobritve paketnega računa. Postopek odobritve banka izvaja le pri odobritvi poslovne kreditne kartice Mastercard ter v primeru vloge za limit na računu.

Uporabniku se ob pristopu k paketnemu računu ukinejo vse do tedaj veljavne znižane in akcijske cene storitev in produktov, vključenih v paketni račun.

12.2 Pogoji poslovanja s paketnim računom

Paketni račun začne veljati najkasneje v petih delovnih dneh po datumu podpisa Vloge za vključitev v paketni račun in velja do zaprtja.

Vse produkte in storitve, ki so sestavni del paketnega računa in jih uporabnik paketnega računa ob podpisu vloge za vključitev v paketni račun še ne uporablja, lahko uporabnik paketnega računa v času trajanja paketnega računa kadar koli začne uporabljati brez dodatnega plačila nadomestila.

Če uporabnik posameznih produktov ali storitev ne uporablja, mu banka kljub temu zaračuna celotno mesečno nadomestilo za uporabo posameznega paketnega računa v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke.

Vsi drugi produkti ali storitve, ki ne sodijo v posamezen paketni račun in jih uporabnik paketnega računa želi uporabljati, se obračunajo po vsakokrat veljavni tarifi banke.

Ugodnosti za uporabnike paketnega računa, ki so vključene v paketni račun, se ne seštevajo z drugimi ugodnostmi in popusti banke. Prav tako niso mogoča dodatna odstopanja od cene paketnih računov in vseh tarifnih postavk, ki so predmet paketnih računov, razen v primerih akcijskih ponudb, potrjenih s strani banke.

Uporabnik lahko kadarkoli odstopi od paketnega računa oziroma zapre paketni račun brez dodatnih stroškov tako, da poda pisno vlogo za zaprtje paketnega računa v katerikoli poslovalnici banke. Zaprtje paketnega računa se izvede po prejemu zahteve za zaprtje.

Uporabnik lahko kadarkoli spremeni paketni račun brez dodatnih stroškov tako, da poda pisno vlogo za zaprtje paketnega računa ter izpolni vlogo za vključitev v nov paketni račun v poslovalnici banke.

Uporabnik je dolžan do dneva zaprtja paketnega računa poravnati vse svoje obveznosti do banke, ki jih je banka upravičena zaračunati uporabniku paketnega računa v skladu s temi splošnimi pogoji in tarifo banke.

V primeru zaprtja paketnega računa s strani banke ali uporabnika, bo za posamezne produkte in storitve, ki so bile vključene v paketni račun, banka uporabniku zaračunala nadomestila v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke.

Če želi uporabnik z zaprtjem paketnega računa prenehati uporabljati posamezne storitve/produkte, mora podati pisno zahtevo za prenehanje uporabe takšne storitve/produkta v skladu s pravili banke za posamezno storitev/produkt.

V primeru prenehanja uporabe spletne banke, bo banka poslovni paket avtomatsko zaprla in uporabniku zaračunala nadomestila za posamezne storitve/produkte v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke.

13 Stroški in nadomestila

Banka bo za opravljene plačilne storitve in druge storitve, povezane s poslovanjem z računom, zaračunavala nadomestila in dejanske stroške v višini, rokih in na način v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke.

Uporabnik je dolžan ob zapadlosti obveznosti iz te točke zagotoviti zadostno kritje na računu.

Uporabnik se zavezuje plačati oziroma povrniti banki zneske vseh taks, davkov ter bančnih in drugih stroškov, plačanih oziroma nastalih banki v zvezi s pripravo, sklenitvijo in izvrševanjem poslovanja z računom, če bodo omenjene dajatve posledica vsakokrat veljavnih prisilnih predpisov.

Banka bo uporabniku paketnega računa zaračunala mesečno nadomestilo za paketni račun v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke. Za ostale bančne produkte in storitve, ki niso vključeni v paketni račun, se nadomestila zaračunajo ločeno v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke.

Uporabnik pooblašča banko in ji dovoljuje, da si vsa zapadla nadomestila pobota iz sredstev na računu, o čemer banka uporabnika obvesti z izpiskom na način, dogovorjen s pogodbo.

Če uporabnik ne zagotovi sredstev za pobot dovoljuje Banki, da si zapadla nadomestila pobota tudi iz nedovoljene prekoračitve pozitivnega stanja na računu.

14 Menjava valut in menjalni tečaji

Za menjavo valut na računu banka uporabi referenčni menjalni tečaj (nakupni/prodajni tečaj) vsakokrat veljavne tečajne liste banke, objavljene na spletnih straneh banke in v poslovnih enotah/poslovalnicah banke, če znesek pretvorbe ne presega mejnega zneska, katerega višina je določena z internimi pravili banke. Menjavo valut v višini nad mejnimi zneski, banka opravi po z uporabnikom individualno dogovorjenim menjalnim tečajem.

Znesek pri menjavi se zaokroži na dve decimalni mesti. Spremembe referenčnega menjalnega tečaja se uveljavljajo takoj in brez predhodnega obvestila uporabniku.

Za preračunavanje med različnimi tujimi valutami in domačo valuto banka uporablja:

- nakupni tečaj iz tečajne liste banke za pravne osebe oziroma individualno dogovorjeni tečaj, če kupuje sredstva v tuji valuti, veljaven v času nakupa sredstev v tuji valuti;
- prodajni tečaj iz tečajne liste banke za pravne osebe oziroma individualno dogovorjeni tečaj, če prodaja sredstva v tuji valuti, veljaven v času prodaje sredstev v tuji valuti;
- nakupni in prodajni tečaj iz tečajne liste banke za pravne osebe oziroma individualno dogovorjeni tečaj, če opravlja konverzijo med tujimi valutami na računu, veljaven v času izvršitve menjave;
- referenčni tečaj ECB (Evropska centralna banka), objavljen na spletnih straneh Banke Slovenije, za preračun iz tuje valute v protivrednost domače valute, veljaven na dan obračuna, če je osnova za izračun nadomestila izražena v tuji valuti in se nadomestilo plača v domači valuti.

15 Obveščanje

Uporabnik mora nemudoma, najpozneje pa v 5 dneh od dneva nastanka spremembe, obvestiti banko o vseh spremembah v zvezi s svojim pravnim statusom, s spremembami osebnih in drugih podatkov, podatkov o pooblaščencih ter drugih podatkov, ki se nanašajo na vodenje računa in registra transakcijskih računov.

Banka ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi uporabnikovega neizpolnjevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.

Banka obvešča uporabnika o izvršenih plačilnih transakcijah na računu, spremembi stanja in prometu na računu s posebnim obvestilom-izpiskom, najkasneje naslednji delovni dan po izvršitvi oziroma spremembi, na način, opredeljen v vlogi (pisno po pošti ali z osebnim dvigom ali preko elektronske banke).

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. Če se poštna pošiljka vrne banki s pripisom neznan/preseljen« ali katerim koli drugim zapisom, ki je razlog za vračilo pošiljke, banka ni dolžna opraviti poizvedbe o spremenjenem naslovu uporabnika, in lahko preneha s pošiljanjem obvestil na ta naslov.

V primeru, da je s pogodbo dogovorjeno, da uporabnik dviguje/prejema izpiske v poslovni enoti/poslovalnici banke, ki vodi njegov račun, se šteje, da je banka obveznosti glede zagotavljanja informacij izpolnila tudi v primeru, če uporabnik izpiskov ni prevzel. Banka neprevzeti izpisek shrani v osebni mapi uporabnika in ga lahko uniči po preteku 6 mesecev od dneva, ko bi ga moral uporabnik dvigniti/prevzeti.

Spremembo zakonitega zastopnika pravne osebe bo banka upoštevala po prejemu sklepa o imenovanju in druge dokumentacije na zahtevo banke, ne glede na izvedbo vpisa spremembe pravice zastopanja v pristojnem registru.

Banka bo uporabnike paketnih računov obveščala o spremembah splošnih pogojev petnajst dni pred uveljavitvijo sprememb preko spletne banke in na svoji spletni strani www.bksbank.si.

16 Prenehanje pogodbe

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

Uporabnik lahko s soglasjem banke kadar koli pisno odpove pogodbo s takojšnjim učinkom. Uporabnik lahko tudi kadar koli enostransko pisno odpove pogodbo s 30 dnevnim odpovednim rokom.

Banka lahko odpove pogodbo, ki je sklenjena za nedoločen čas, s 30 dnevnim odpovednim rokom. Obvestilo o odpovedi pogodbe mora banka posredovati uporabniku na jasen in razumljiv način na papirju ali na drugem trajnem nosilcu podatkov. Odpovedni rok prične teči z naslednjim dnem od oddaje obvestila o odpovedi na pošto oziroma oddaje obvestila preko trajnega nosilca podatkov. Četudi se obvestilo o odpovedi vrne banki iz razloga »neznan«, »preseljen« ali kakršnega koli drugega razloga, povezanega z nezmožnostjo vročitve, to ne vpliva na tek odpovednega roka in prenehanje poslovnega razmerja z uporabnikom.

Banka lahko odstopi od pogodbe s takojšnjim učinkom, ne glede na to, ali je pogodba sklenjena za določen ali nedoločen čas, če je uporabnik ravnal v nasprotju z določili teh splošnih pogojev, drugih z banko sklenjenih pogodb ali veljavnih predpisov, zlasti pa:

- če uporabnik banki ni posredoval potrebnih podatkov in dokumentov o dejavnosti, namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali če njegovo poslovanje odstopa od napovedane dejavnosti, namena in predvidene narave poslovnega razmerja, ne da bi o tem obvestil banko,
- če uporabnik postane insolventen in/ali nelikviden oziroma se njegovo premoženje bistveno zmanjša,
- če v zadnjih 12 mesecih na računu ni bilo transakcije,
- če je na računu nedovoljeno negativno stanje in kljub opominu v roku ni odpravljeno,
- če je to nujno na podlagi ukrepov in sklepov pristojnih uradnih organov,
- če je uporabnik uvrščen na seznam oseb, za katere veljajo omejevalni ukrepi,
- če uporabnik uporablja transakcijski račun za nezakonito poslovanje ali poslovanje, ki ni skladno z navedbami uporabnika ob vzpostavitvi poslovnega razmerja ali ne izpolnjuje pogojev za vzpostavitev ali ohranitev poslovnega razmerja v skladu s politiko banke o sprejemljivosti strank, ali
- če ravnanje uporabnika predstavlja kršitev predpisov, ki jih je banka dolžna spoštovati in izvajati (npr. preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma, davčni predpisi, izvajanje omejevalnih ukrepov na ravni EU, OFAC in drugih pristojnih organov).

V primeru odstopa oziroma odpovedi pogodbe s strani banke, je uporabnik dolžan banki sporočiti račun, na katerega bo banka nakazala morebitna preostala denarna sredstva. Če uporabnik banki po prejemu obvestila o odstopu v osmih (8) dneh oziroma v primeru obvestila o odpovedi pred iztekom odpovednega roka ne sporoči številke računa, lahko banka sredstva nakaže na kateri koli račun uporabnika, odprt pri drugi banki, ki je razviden v AJPES. Če uporabnik nima odprtega računa pri drugi banki, bo banka po prenehanju pogodbe denarna sredstva nakazala na poseben račun pri banki, kjer pa se denarna sredstva ne obrestujejo več. V tem primeru se šteje, da je uporabnik v upniški zamudi.

Banka o svojem odstopu od pogodbe uporabnika obvesti pisno po pošti ali preko trajnega nosilca podatkov.

V primeru prenehanja pogodbe je uporabnik dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale do dneva prenehanja pogodbe, vključno z nadomestili, ki jih zaračunava banka za plačilne storitve za določeno časovno obdobje. Če se taka nadomestila plačujejo vnaprej, mora banka uporabniku povrniti sorazmerni delež vsakega plačanega nadomestila.

V primeru izbrisa uporabnika iz Poslovnega registra Slovenije, lahko banka zapre račun uporabnika po izteku 30 dnevnega odpovednega roka, o čemer banka obvesti upravičenca do denarnih sredstev izbrisanega uporabnika iz Poslovnega registra Slovenije. Če banka do dneva zaprtja transakcijskega računa izbrisanega uporabnika iz Poslovnega registra v Sloveniji, ne prejme obvestila kam naj nakaže morebitna denarna sredstva, bo banka denarna sredstva nakazala na poseben račun pri banki po lastni izbiri, kjer pa se denarna sredstva ne obrestujejo več.

17 Pritožbe in mirno reševanje sporov

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

Pritožbo v zvezi z opravljeno storitvijo oziroma ravnanjem banke lahko uporabnik posreduje banki osebno, po pošti na naslov banke ali po elektronski pošti info@bksbank.si. Banka mora uporabniku na pritožbo odgovoriti v roku 15 delovnih dni od prejema pritožbe oziroma pridobitve vseh potrebnih informacij v zvezi s pritožbo, če je to nujno za pripravo odgovora na pritožbo. Če v tem roku uporabnik prejme le začasni odgovor, mu mora banka končni odgovor posredovati najkasneje v 35 delovnih dneh.

Uporabnik je dolžan nemudoma in brez odlašanja obvestiti banko o izvršeni neodobreni in/ali neizvršeni odobreni plačilni transakciji, ko je ugotovil, da je prišlo do takšne plačilne transakcije oziroma neizvršitve plačilne transakcije, najkasneje pa v roku 15 dni po dnevu obremenitve oziroma odobritve.

Postopek s pritožbo poteka v skladu z bančnim Pravilnikom o internem pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov, ki je uporabniku na vpogled na vidnem in dostopnem mestu v vseh poslovnih enotah/poslovalnicah banke in na spletnih straneh banke.

Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastali v zvezi s temi splošnimi pogoji oziroma pogodbo in jih uporabnik ter banka ne bi uspela rešiti sporazumno, je pristojno stvarno pristojno sodišče po sedežu banke.

18 Končne določbe

Banka bo uporabnika obvestila o spremembi splošnih pogojev najmanj 15 dni pred predvideno spremembo, in sicer uporabnika, ki posluje preko elektronske banke BizzNet po elektronski poti, sicer pa s pisnim obvestilom po pošti oziroma s komentarjem na papirnem dnevnem izpisku.

Besedilo spremenjenih splošnih pogojev bo objavljeno na spletnih straneh banke, na voljo pa bo tudi v vseh poslovnih enotah/poslovalnicah banke.

Šteje se, da uporabnik s spremembami soglaša, če do dneva pred datumom njihove uveljavitve banke pisno ne obvesti, da se s spremembami ne strinja.

Če uporabnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko brez odpovednega roka in plačila nadomestil, odpove pogodbo. Odpoved pogodbe mora uporabnik podati najkasneje do dneva pred določenim dnem začetka veljavnosti sprememb.

Če uporabnik v zgoraj navedenem 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, pri čemer pogodba preneha z dnem uveljavitve spremenjenih splošnih pogojev.

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

S podpisom pogodbe uporabnik potrjuje, da je bil s temi splošnimi pogoji seznanjen pred sklenitvijo pogodbe in da z njimi v celoti soglaša.

Za določila pogodbe, s katerimi sta banka in uporabnik do uveljavitve teh splošnih pogojev urejala pogodbeno razmerje v zvezi z odprtjem računa in opravljanjem plačilnih ter drugih storitev in so v nasprotju z določili ZPlaSSIED, se šteje, da so nadomeščena z določili ZPlaSSIED.

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

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

S temi splošnimi pogoji se banka in uporabnik dogovorita, da izključita ali omejita določbe ZPlaSSIED, za katere ta zakon glede na status uporabnika dopušča izključitev ali omejitev uporabe tako, da se členi od 90 do 110, prvi in drugi odstavek 122, razen tretji odstavek tega člena, 123, 140, 142, 146, 150 ne uporabljajo oziroma se njihova uporaba omeji, kot to izhaja iz določb teh splošnih pogojev.

Storitve banke po pogodbi in teh splošnih pogojih ter po predpisih, ki urejajo davek na dodano vrednost, so oproščene plačevanja davka na dodano vrednost. Skladno s 4. c točko 44. člena Zakona o davku na dodano vrednost (ZDDV-1) banka za storitve po pogodbi in splošnih pogojih ne obračunava davka na dodano vrednost.

Pogodbena razmerja v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev, sklenjena pred začetkom veljavnosti ZPlaSSIED, ostanejo v veljavi tudi po uveljavitvi tega zakona.

Z uveljavitvijo teh splošnih pogojev prenehajo veljati do sedaj veljavni splošni pogoji. Za pogodbe, sklenjene na podlagi do sedaj veljavnih splošnih pogojev, se od 1. 6. 2026 dalje uporabljajo ti splošni pogoji.

Ti splošni pogoji veljajo od 1. junija 2026.