

Addiko Bank d.d.

SPLOŠNI POGOJI ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV PREK TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA ZA PRAVNE OSEBE, PODJETNIKE, ZASEBNIKE IN DRUŠTVA

SPLOŠNO

S temi splošnimi pogoji so opredeljene pravice in obveznosti banke in uporabnika v zvezi z odprtjem in vodenjem transakcijskega računa za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in društva ter opravljanjem plačilnih storitev prek transakcijskega računa.

OPREDELITEV POJMOV

Posamezni pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih za opravljanje plačilnih storitev, imajo naslednji pomen:

▪ **Izdajatelj teh splošnih pogojev je**

Addiko Bank d.d.

Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana

elektronski naslov: info.si@addiko.com

(v nadaljevanju: **banka**), ki je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev, ki je objavljen na spletni strani Banke Slovenije. Vse poslovalnice banke, z vsemi kontaktnimi podatki, so navedene na spletni strani banke;

▪ **Država članica** je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora;

▪ **Tretja država** je država, ki ni država članica iz prejšnjega odstavka;

▪ **Uporabnik** je pravna oseba, podjetnik, zasebnik ali društvo, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila ali oboje in ki z banko sklene Pogodbo o odprtju in vodenju transakcijskega računa ter opravljanju plačilnih storitev (v nadaljevanju: pogodba);

▪ **Zakoniti zastopnik** uporabnika je fizična oseba, ki v skladu z zakonom zastopa uporabnika in je kot taka vpisana v sodni register;

▪ **Pooblaščenec** je fizična oseba, ki jo za razpolaganje s sredstvi na računu pooblasti uporabnik.

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

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

▪ **Zasebnik** je fizična oseba, ki ni podjetnik in ki samostojno opravlja določeno dejavnost, kot je notar, zdravnik, odvetnik, kmet in podobno;

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

▪ **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 nadaljevanju: račun);

▪ **Enolična identifikacijska oznaka** pomeni kombinacijo števil, črk in znakov (npr. številka računa), ki se uporablja za nedvoumno identifikacijo uporabnika in njegovega računa in je natančneje opredeljena v Navodilu za izvrševanje plačilnih nalogov;

▪ **BIC - Bank Identifier Code - Identifikacijska oznaka banke (SWIFT)**;

▪ **Plačilna storitev** vključuje: upravljanje računa, polog gotovine na račun, dvig gotovine z računa, izvrševanje plačilnih transakcij v breme in v dobro računa, izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku; plačilne storitve vključujejo tudi izvrševanje plačilnih transakcij z direktnimi obremenitvami, s plačilnimi karticami ali podobnimi napravami ali s kreditnimi plačili; plačilne storitve, ki jih nudi banka, so natančneje opredeljene v teh splošnih pogojih ali v posebnih pogojih za posamezno plačilno storitev;

▪ **Plačilna transakcija** je dejanje pologa, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik ali je odredena v njegovem imenu ali jo odredi prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije prek ponudnika plačilnih storitev neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila;

▪ **Domača plačilna transakcija** je plačilna transakcija, pri kateri plačnikov ponudnik plačilnih storitev in prejemnikov ponudnik plačilnih storitev ali edini ponudnik plačilnih storitev opravi plačilne storitve za plačnika in prejemnika plačila na območju Republike Slovenije;

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

- **Druge plačilne transakcije** so transakcije, ki se izvršijo:
 - v valuti tretje države, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med banko, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in banko, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, na območju druge države članice ali tretje države; ali
 - v evrih ali v drugi valuti države članice, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med banko, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in banko, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države;
- **Plačilni nalog** je navodilo plačnika ali prejemnika plačila svojemu ponudniku plačilnih storitev, s katerim odredi izvršitev plačilne transakcije;
- **Takojšnje plačilo (Instant payment)** je plačilo, pri katerem se plačilni nalog izvrši takoj oz. najkasneje v 10 sekundah. Na voljo je 24/7/365 dni v letu za zneske do 15.000,00 EUR in za območja, ki jih omogoča Banka, ne glede na delovne dni v skladu s temi splošnimi pogoji;
- **Direktna obremenitev** je plačilna storitev, pri kateri prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega plačilnega 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 plačilnega računa v dobro plačilnega računa prejemnika plačila;
- **Plačilni instrument** je vsaka naprava 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 npr. plačilne kartice, elektronska banka);
- **Datum valute** je dan, ko banka odobri ali bremeni račun in se upošteva pri obračunu obresti;
- **Delovni dan** je dan, na katerega plačnikova ali prejemnikova banka, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje tako, da omogoča izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku;
- **ZPLASSIED** je kratica, uporabljena v teh pogojih, in pomeni Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih;
- **Avtomatski polog gotovine** je polog gotovine, ki ga uporabnik kartice izvede na ustrezno opremljenem bankomatu Banke.
- **OFAC** (Office for Foreign Assets Control) je ameriški Urad za nadzor tujih naložb. ZDA z namenom preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma izvaja programe, v okviru katerih objavljajo liste držav ter pravnih in fizičnih oseb (t.i. OFAC liste), s katerimi je prepovedano sklepanje poslovnih razmerij. Prav tako ni dovoljeno izvajanje transakcij v breme ali dobro

navedenih oseb oziroma oseb s sedežem ali naslovom v državah navedenih na listah.

- **FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) je Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini. FATCA je ameriški predpis, katerega namen je preprečevanje davčnih utaj ameriških davčnih zavezancev iz premoženja, naloženega na finančnih računih oziroma v podjetjih izven ZDA.
- **CRS** (Common reporting standard) je del OECD standarda, ki so ga sprejele države članice. Je enoten standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih za namene obdavčevanja, katerega namen je boj proti čezmejnimi davčnim goljufijam, davčnim utajam in agresivnemu davčnemu načrtovanju;
- **Cenik** je vsakokrat veljavni cenik storitev Addiko Bank d.d..

VARSTVO OSEBNIH PODATKOV IN ZAUPNIH INFORMACIJ

Informacije in podatki, ki se nanašajo na opravljanje plačilnih storitev na podlagi teh splošnih pogojev, so poslovna skrivnost banke. Banka posreduje te podatke le uporabniku in skladno z zakonom upravičenim osebam na njihovo pisno zahtevo. Uporabnik oz. pooblaščenec soglaša, da banka evidentira vse njegove podatke v svoji zbirki osebnih podatkov in jih skladno s smernicami skupine in v skladu z veljavno zakonodajo obdeluje, uporablja za svoje raziskave, statistične obdelave, akcije, pošiljanje reklamnega gradiva in drugih materialov, obveščanje in anketiranje. Potrjuje tudi, da je privolitev v obdelavo njegovih podatkov za navedene namene, prostovoljna. Uporabnik hkrati izrecno soglaša, da se podatki posredujejo vsem družbam in pogodbenim obdelovalcem skupine Addiko, z namenom poenotenja bančnih operacij, nadzora in izvajanja medsebojnega pogodbenega odnosa.

ODPRTJE RAČUNA

Pravno razmerje med banko in uporabnikom nastane z dnem podpisa Pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskega računa ter opravljanju plačilnih storitev s strani uporabnika in banke.

Uporabnik mora za odprtje računa predložiti sledeče dokumente in podatke:

- zahtevek za odprtje računa,
- 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,
- vse potrebne podatke za vodenje registra računov,
- drugo dokumentacijo v skladu z veljavnimi predpisi in morebitno drugo dokumentacijo, ki jo zahteva banka.

Skladno z določili FATCA, se je uporabnik računa na poziv banke dolžan pisno izjasniti ali je ameriški davčni

Addiko Bank

zavezanec oziroma izpolnjuje kriterije (npr. država registracije, sedež, telefonska številka), ki kažejo na to, da bi to lahko bil in je zato opredeljen kot FATCA relevantna oseba. V primeru, da je FATCA relevantna oseba, je dolžan na poziv banke, v določenem roku dostaviti izpolnjen ustrezen predpisan obrazec s katerim opredeli svoj FATCA status in banki omogoča ustrezno poročanje davčnim organom.

Skladno z določili CRS, se je uporabnik računa na poziv banke dolžan pisno izjasniti o rezidentstvu za davčne namene. V določenem roku je dolžan banki dostaviti izpolnjen ustrezen predpisan obrazec »samopotrđilo«, s katerim opredeli državo/-e davčnega rezidentstva, vključno z Republiko Slovenijo, in banki omogoča ustrezno poročanje davčnim organom.

Banka najpozneje v roku petih delovnih dni po prejemu zahtevka za odprtje računa in popolne zahtevane dokumentacije odobri ali zavrne vlogo. Banka ni dolžna pojasnjevati razlogov za zavrnitev vloge za odprtje računa. Uporabnik lahko začne poslovati prek računa prvi delovni dan po sklenitvi pogodbe.

Banka sklene z uporabnikom eno pogodbo za en račun, na katerem se poleg evrov lahko vodijo tudi tuje valute, ki se nahajajo na podjetniški tečajni listi banke.

VODENJE RAČUNA

Banka se obvezuje, da bo prek računa za uporabnika opravljala plačilne storitve v skladu s temi splošnimi pogoji, pogodbo in vsakokrat veljavno zakonodajo.

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

Z denarnimi sredstvi na računu lahko razpolaga uporabnik in v okviru individualno določenih pooblastil tudi pooblaščenec. Razpolaganje z denarnimi sredstvi je neomejeno v okviru razpoložljivih denarnih sredstev, razen v primerih, ko predpisi ali ti splošni pogoji določajo drugače.

Banka vodi račun in izvaja plačilne transakcije v evrih in v tujih valutah, ki se nahajajo na podjetniški tečajni listi banke. Za opravljanje negotovinskih plačilnih transakcij lahko uporabnik tuje valute kupi po vsakokratnem veljavnem podjetniškem tečaju banke. Pologi in dvigi gotovine, ki jih uporabnik lahko izvaja v poslovalnicah banke so možni izključno v evrih in sledečih tujih valutah: USD, CHF, GBP, HRK, BAM.

POOBLASTILO ZA POSLOVANJE Z RAČUNOM

Uporabnik lahko tretje osebe izrecno pisno pooblasti za razpolaganje z denarnimi sredstvi na računu. Pooblaščenec lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na računu v okviru

svojega pooblastila. Pooblaščenec je lahko le polnoletna, opravilno sposobna fizična oseba. Odgovornost za transakcije pooblaščenca nosi uporabnik. Uporabnik pooblastilo uredi v navzočnosti uslužbenca banke, ali pa banki dostavi pisno overjeno pooblastilo. Pooblaščenec mora pri banki deponirati svoj podpis. Pooblastilo velja do pisnega preklica pooblastila ali prejema uradnega obvestila o prenehanju pravne osebe ali osebe civilnega prava ali uradnega obvestila o smrti zasebnika, in sicer ne glede na morebiten vpis spremembe pravice razpolaganja ali zastopanja v katerem koli javnem registru.

Pooblaščenec nima pravice:

- prenašati svojega pooblastila na druge osebe;
- preklicati pooblastila drugim pooblaščenecem na računu;
- odpovedati pogodbe in zapreti računa.

Banka ima pravico kadarkoli, na stroške uporabnika, preklicati in/ali začasno (delno ali v celoti) omejiti posamezno pooblastilo na računu uporabnika, če je pooblaščenec FATCA relevantna oseba in banki v določenem roku po prejemu poziva s strani Banke ne posreduje izpolnjenega zahtevanega obrazca.

IZVRŠEVANJE PLAČILNIH NALOGOV IN OBVEŠČANJE UPORABNIKOV

Prejem plačilnega naloga

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

Uporabnik lahko izroči oziroma vroči banki plačilne naloge glede na njegovo vrsto na enega od naslednjih načinov:

- plačilne naloge v elektronski obliki prek elektronske banke,
- plačilne naloge v papirni obliki osebno, po faksu ali elektronski pošti.

Šteje se, da je banka prejela plačilni nalog:

- v primeru vročitve plačilnega naloga prek elektronske banke, ko plačilni nalog prispe v sistem banke,
- v primeru osebne izročitve plačilnega naloga, ko je plačilni nalog predan pristojnemu bančnemu delavcu,
- v primeru vročitve plačilnega naloga po faksu, ko ga banka fizično prejme na svojem faks aparatu,
- v primeru vročitve plačilnega naloga po elektronski pošti, ko ga banka prejme na dogovorjen elektronski naslov.

Banka na enak način obravnava plačilne naloge, ki jih uspešno prejme od uporabnikovega ponudnika storitev odreditve plačil, razen če je drugačna obravnava potrebna zaradi objektivnih razlogov.

Domneva se, da je uporabnik podal soglasje k izvršitvi plačilne transakcije, v kolikor je banki na enega od zgoraj naštetih načinov predložil plačilni nalog.

V kolikor uporabnik pošilja plačilne naloge po faksu, jih mora poslati na številko faksa, ki jo določi banka na obrazcu »Plačilni nalog za izvršitev domačih plačilnih transakcij« oz. »Plačilni nalog za izvršitev čezmejnih in drugih plačilnih transakcij«. V kolikor uporabnik pošilja plačilne naloge po e-pošti, jih mora posredovati na elektronski naslov, ki je prav tako naveden na obeh obrazcih, in ob pošiljanju označiti, da od prejemnika zahteva povratnico oziroma potrdilo o prejemu. V primeru, da uporabnik, ki je plačilni nalog poslal po e-pošti, v istem dnevu do 15:00 ure od banke ne prejme potrdila o prejemu e-poštnega sporočila oziroma prejema plačilnega naloga, mora uporabnik telefonsko preveriti razlog neprejema potrdila.

Uporabnik mora zagotoviti, da so podatki na plačilnih nalogih pravilni, da so enaki originalnim plačilnim nalogom, vključno s podpisom pooblaščenega osebe in žigom (če ga uporablja pri svojem poslovanju), in kodno številko. Uporabnik mora paziti na to, da se plačilni nalogi ne podvojijo.

V primeru, da uporabnik na plačilnem nalogu navede, da se plačilni nalog začne izvrševati na določen dan v prihodnosti ali na dan, ko plačnik da sredstva na voljo svoji banki, se šteje, da banka prejme nalog in preverja pogoje za izvršitev na ta določeni oziroma dogovorjeni dan.

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 banke, se šteje, da je plačilni nalog prejela naslednji delovni dan.

Izvršitev plačilnega naloga

Banka izvrši plačilni nalog, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- banka prejme plačilni nalog v skladu z urnikom banke in so zanj in za njegovo izvršitev zagotovljena denarna sredstva,
- plačilni nalog je izpolnjen čitljivo in popolno (brez popravkov), z vsemi zahtevanimi podatki s plačilnega naloga in z ustreznim podpisom,
- ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga.

Če zgoraj navedeni pogoji niso izpolnjeni, banka plačilni nalog zavrne.

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 v primerih, ko ni posebnih navodil uporabnika, banka 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.

Uporabnik je dolžan banki na plačilnem nalogu vpisati podatek o namenu plačila in pravilno kodo namena plačila, ki pomeni dodatno identifikacijo plačila in ki prejemniku plačila in njegovi banki omogoča lažjo identifikacijo plačila in pravilno usmeritev na račun. Banka ne prevzema odgovornosti zaradi neustrezne obravnave plačilne transakcije, če plačnik uporabi kodo namena plačilne transakcije, ki ni skladna z dejanskim namenom le-te.

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.

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

Če je na nalogu določen datum izvršitve v prihodnosti, banka pogoje za izvršitev plačilnega naloga preverja na ta dan.

Banka plačilne naloge izvrši glede na čas prejema plačilnega naloga v sistem banke. Pri tem banka upošteva prioritete, določene z zakonom.

Uporabnik mora za izvršitev domače ali čezmejnne plačilne transakcije v valuti EUR zagotoviti kritje v valuti EUR. Za ostale plačilne transakcije mora uporabnik zagotoviti kritje v valuti, v kateri se izvrši plačilo. Če za izvršitev plačilne transakcije v valuti, na katero se glasi plačilni nalog, na računu ni dovolj sredstev, banka izvrši konverzijo iz EUR in/ali drugih razpoložljivih valut po nalogu uporabnika, sicer banka plačilni nalog zavrne.

Brez soglasja uporabnika banka izvrši le plačilo na podlagi izvršljivega sklepa sodišča o izvršbi, izvršljivega sklepa davčnega organa o izvršbi ali prisilni izterjavi oziroma

Addiko Bank

izvršljivega sklepa drugega državnega organa o rubežu denarnih sredstev na tem računu.

Banka lahko iz razloga preprečevanja prevar in zlorab preverja verodostojnost plačil. V kolikor zazna sum neobičajne transakcije in verodostojnosti plačila ni mogoče takoj preveriti in potrditi, banka lahko začasno zadrži izvedbo plačilnega naloga. Banka verodostojnost plačila pri uporabniku preveri preko telefona (klic ali SMS sporočilo), elektronske pošte ali osebno z obiskom uporabnika v banki.

V primeru, da banka z uporabnikom ne uspe vzpostaviti stika za preverjanje verodostojnosti plačila, bo banka plačilni nalog vseeno izvršila in sicer najkasneje ob zaključku delovanja plačilnega sistema na dan, ki je bil na plačilnem nalogu izbran za izvedbo plačila.

Zavrnitev plačilnega naloga

Banka lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga, kot so določeni v poglavju "Izvršitev plačilnega naloga" teh splošnih pogojev. Banka si prav tako pridržuje pravico zavrniti plačilni nalog, če zazna možnost zlorabe, prevare ali goljufije, ali če zazna sum drugih neobičajnih transakcij in/ali njihove verodostojnosti ni mogoče takoj preveriti ter potrditi. Banka o zavrnitvi (o razlogih za zavrnitev in postopku za odpravo napak, ki so bile vzrok za zavrnitev, pa le na posebno zahtevo uporabnika), 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 rokih, ki so določeni za izvršitev plačilnega naloga, v urniku banke.

Preklic plačilnega naloga

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

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

Če plačilno transakcijo odredi ponudnik storitev odreditve plačil, prejemnik plačila ali plačnik prek prejemnika plačila, plačnik ne sme preklicati plačilnega naloga potem, ko je dal soglasje ponudniku storitev odreditve plačil za odreditev plačilne transakcije, ali potem, ko je dal soglasje za izvršitev plačilne transakcije v korist prejemnika plačila.

Preklic naloga, posredovanega prek elektronske banke, je možen z uporabo ukaza Preklic (Priročnik HAL E-bank). Pri preklicu naloga na dan valute banka ne zagotavlja uspešnosti preklica.

Razpolaganje s sredstvi

Uporabnik lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na svojem računu:

(i) ko je znesek plačilne transakcije odobren na njegovem računu v skladu z urnikom banke za izvajanje plačilnih transakcij in se pri banki ne izvede pretvorba valute oziroma se izvede pretvorba valute med evrom in valuto države članice ali med valutama dveh držav članic, in (ii) ko banka prejme vse potrebne informacije za odobritev njegovega računa.

Če dan, ko so denarna sredstva odobrena na računu prejemnikove banke, ni njen delovni dan ali če so denarna sredstva na računu prejemnikove banke po uri, kot je navedena v urniku banke, se za namene prvega odstavka te točke šteje, da je prejemnikova banka prejela denarna sredstva za prejemnika plačila prvi naslednji delovni dan. Ta odstavek ne velja za Takojšnja plačila.

Napačno knjiženo bremenitev ali odobritev računa brez naloga uporabnika, ki je posledica zmote oziroma 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, ki ga pošlje na dogovorjen način.

DODATNE STORITVE

Banka in uporabnik se o dodatnih storitvah in produktih, ki jih banka nudi uporabniku, dogovorita posebej s posebno pogodbo ali posebnimi pogoji, ki veljajo za posamezno storitev ali produkt banke.

Izdajanje obrazca univerzalni plačilni nalog (UPN)

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

- s kodo QR v skladu z Navodilom o obliki, vsebini in uporabi univerzalnega plačilnega naloga QR (dostopna na www.zbs-giz.si).

Izdajatelj UPN izpolni podatek referenca prejemnika ali v kodi QR in v polju referenca UPN obrazca tako, da bo na podlagi podatka v tem polju in na podlagi enolične identifikacijske oznake transakcije na zahtevo ponudnika plačilnih storitev izdajatelja UPN, le-ta 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,
- 5. točko 2. člena Uredbe (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta (UL EU L141/1 5.6.2015), od 26.6.2017 dalje.

Izdajatelj UPN v obrazec UPN in kodo QR (v polje Ime, ulica in kraj plačnika) vedno vpiše dolžnika oz. osebo, s katero je sklenil dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev in namen plačila.

Izdajatelj UPN 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 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 bo podatke iz prejšnjega odstavka predložil ponudniku plačilnih storitev izdajatelja UPN v roku, ki ga določi ponudnik plačilnih storitev. V primeru prekinitve pogodbenega razmerja bo izdajatelj UPN pogodbenemu ponudniku plačilnih storitev v ustrezni obliki posredoval podatke iz prejšnjega odstavka za vsa prejeta plačila na podlagi UPN z izpolnjeno kodo QR do vključno dneva prekinitve pogodbe.

DRUGE PODLAGE ZA BREMENITEV RAČUNA

Plačilo domiciliranih menic

Plačilo domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral uporabnik, ki je pravna oseba, zasebnik ali samostojni podjetnik, v zvezi z opravljanjem dejavnosti

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

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

Izvršba na denarna sredstva na računu

Banka bo v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu na denarna sredstva na računu, ki ga izda sodišče, FURS ali drug pristojni organ, uporabniku onemogočila razpolaganje z denarnimi sredstvi 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 prisilne izvršbe in zavarovanja, in predpisi, ki urejajo plačilne storitve. Banka ne bo preverjala razmerja med uporabnikom in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju označena kot upnik.

Plačilo izvršnic

Banka bo v primeru prejema izvršnice, ki jo je izdal uporabnik računa in ki vsebuje vse obvezne sestavine, skladno s predpisi, ki urejajo plačilne storitve ter vsakokrat veljavnim zakonom, ki ureja izdajanje in unovčevanje izvršnic in drugo zakonodajo, blokirala račun uporabnika v višini, ki je navedena na izvršnici oz. nalogu upnika in nato bremenila račun uporabnika v okviru pozitivnega stanja v domačih in tujih valutah ter odobrene prekoračitve.

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

O prejemu izvršnice bo banka obvestila uporabnika s posebnim dopisom, ki bo uporabniku poslan v skladu s poglavjem »Obveščanje«.

ODGOVORNOST BANKE IN POVRAČILA PLAČILNIH TRANSAKCIJ

Če je banka odgovorna za izvršitev neodobrene plačilne transakcije, plačniku povrne znesek neodobrene plačilne transakcije.

Banka se razbremeni odgovornosti za povrnitev zneskov neodobrenih plačilnih transakcij:

- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije 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 ter dvojni nalog,
- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabe ukradenega ali izgubljenega plačilnega instrumenta ali plačilnega instrumenta, ki je bil zlorabljen (če uporabnik ni zavaroval osebnih varnostnih elementov plačilnega instrumenta), če uporabnik ni takoj in brez odlašanja obvestil banke o neodobrenih in/ali neizvršenih plačilnih transakcijah, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku osmih delovnih dni po dnevno obremenitve oziroma odobritve računa.

V primeru, da se ugotovi, da banka ni izvršila ali je nepravilno izvršila plačilno transakcijo, lahko uporabnik na banko naslovi zahtevek, da se napaka odpravi. Banka si bo po najboljših močeh prizadevala, da bo napako čim prej odpravila v zadovoljstvo uporabnika. Banka se razbremeni odgovornost za neizvršitev oziroma nepravilno izvršitev plačilne transakcije v primeru, da je uporabnik plačilni nalog poslal na napačno številko faksa ali na napačni elektronski naslov.

V primeru, da uporabnik trdi, da je banka odgovorna za nepravilno izvršitev ali neizvršitev plačilne transakcije, je dolžan svoje trditve tudi dokazati.

OBVEŠČANJE

Banka obvešča uporabnika o izvršenih plačilnih transakcijah na računu z izpiskom, ki mu ga pošlje ob vsaki spremembi na računu pisno po pošti ali ga uporabnik osebno dvigne v poslovalnici banke, kjer je odprl račun. 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. V primeru, da uporabnik pri opravljanju plačilnih storitev uporablja elektronsko banko, se banka in uporabnik dogovorita, da bo uporabnik vsa obvestila, v zvezi z izvršenimi plačilnimi transakcijami, prejemal prek elektronske banke in le na posebno zahtevo uporabnika tudi v papirni obliki.

Uporabnik mora najpozneje v petih dneh od dneva nastanka 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 zahtevku za odprtje računa. Banka ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.

Uporabnik se zavezuje, da bo v primeru spremembe davčne rezidence v času trajanja te pogodbe, še posebej če bo postal davčni rezident Združenih držav Amerike (ZDA), nemudoma oz. najkasneje v roku 5 dni, to sporočil Banki. Uporabnik je seznanjen in soglaša, da je podajanje neresničnih podatkov ali nepravočasno sporočanje sprememb podatkov, ki so pomembni za Banko za izvrševanje te pogodbe in izpolnjevanje dolžnosti poročanja, ki ga določajo predpisi, dejanje v nasprotju s pogodbo in predstavlja temelj za odškodninsko odgovornost uporabnika do banke ter odpoved pogodbe.

Uporabnik se zavezuje, da bo na prvi poziv povrnil vsako škodo oz. stroške iz kateregakoli naslova (plačilo obresti, glob ali drugega stroška), ki bo banki nastala kot posledica s strani uporabnika posredovanih neresničnih podatkov ali dokumentov ali kot posledica neskladnosti med navedbami

uporabnika in ugotovitvami davčnega organa ZDA ali Republike Slovenije.

OBRESTNE MERE IN NADOMESTILA

Banka obrestuje denarna sredstva na računu v višini obrestne mere za vpogledni denarni depozit, ki je določena v aktu Obrestne mere Addiko Bank d.d. Banka obrestni obračuna in pripiše mesečno. Višina obrestne mere je objavljena v vsakokrat veljavnem Izvlečku obrestnih mer za področje poslovanja s pravnimi osebami, podjetniki, zasebniki in društvi, ki je objavljen v vseh poslovalnicah banke in na spletni strani www.addiko.si

Banka obračunane obresti pripiše ob koncu obračunskega obdobja, ki ga sama določi in ob ukinitvi računa.

Banka za obračunane obresti bremeni uporabnikov račun. V primeru spremembe referenčne obrestne mere sprememba začne veljati takoj, banka pa o tem ob prvi priložnosti obvesti uporabnika, razen če je sprememba v korist uporabnika, takrat banka uporabnika ne bo posebej obveščala.

Obračun obresti

Obresti se obračunajo mesečno in ob zaprtju računa, pripišejo oziroma izplačajo pa se zadnji dan v mesecu ter ob zaprtju računa. Banka pri obrestovanju uporablja linearni način.

Obrazec za obračun obresti:

$$O = \frac{G_0 \cdot p \cdot d}{360 \cdot 100}$$

kjer pomeni:

o = obresti

G₀ = začetna glavnica

p = obrestna mera

d = število dni, za katere računamo obresti.

Banka obračunava obresti z upoštevanjem 360 dni v letu in dejanskega števila dni v mesecu.

Nadomestila

Banka zaračunava uporabniku nadomestila, ki so opredeljena v vsakokrat veljavnem Ceniku storitev Addiko Bank d.d. V primeru, da uporabnik ne poravnava pravočasno nadomestil in stroškov iz naslova upravljanja računa in opravljenih plačilnih transakcij, ima banka pravico uporabniku zaračunati zakonske zamudne obresti in morebitne dodatne stroške, ki so nastali banki (npr. opominjanje).

JAMSTVO ZA SREDSTVA NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU

Sredstva na transakcijskem računu predstavljajo vlogo, ki je upravičena do jamstva v sistemu jamstva za vloge v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge (Uradni list RS, št. 27/2016 in morebitne spremembe). Sistem jamstva za vloge uporabniku jamči v obsegu največ 100.000 EUR za seštevek vseh vlog, ki jih ima uporabnik pri Banki, v primerih, ki jih določa zakon, pa so vloge zajamčene tudi nad mejo 100.000 EUR. Če ima uporabnik v Banki skupni račun z drugo osebo ali osebami, velja obseg jamstva 100.000 EUR za vsakega posebej. Izjeme za vloge, za katere sistem jamstva za vloge ne jamči, so navedene na spletni strani pristojnega sistema jamstva za vloge www.bsi.si in na www.addiko.si. V primeru uveljavljanja pravic iz sistema jamstva za vloge bodo vloge izplačane v evrih najpozneje v sedmih delovnih dneh.

Banka bo uporabnika o splošnih informacijah o sistemu jamstva za vloge obveščala enkrat letno, informacijo o tem, ali so sredstva uporabnika zajamčena, pa bo Banka potrdila na rednem izpisku, ki ga uporabnik prejema v skladu s temi splošnimi pogoji.

V kolikor ima uporabnik neporavnane obveznosti do banke, ki so zapadle v plačilo pred dnem ali na dan objave odločbe Banke Slovenija o nerazpoložljivosti vlog banke na spletni strani AJPES (presečni datum za izračun jamstva), se znesek obveznosti uporabnika do banke, zapadlih do oziroma na presečni datum za izračun jamstva, pobota s terjatvijo, ki jo ima uporabnik do banke iz naslova izplačila kritja zajamčene vloge.

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 z odpovednim rokom en mesec, pri čemer banka takoj, ko prejme odpoved uporabnika, ukine vse poslovne Maestro kartice, v kolikor so bile le-te izdane uporabniku oz. njegovim pooblaščenecem.

Banka lahko odpove pogodbo, ki je sklenjena za nedoločen čas, brez navajanja razloga, z odpovednim rokom 15 dni.

Banka pa ima pravico tako pogodbo odpovedati tudi takoj, brez upoštevanja odpovednega roka, v naslednjih primerih:

- če uporabnik ne izpolnjuje obveznosti, določenih v pogodbi in teh splošnih pogojih ali kakorkoli drugače krši določila pogodbe ali teh splošnih pogojev,
- če Banka izve za okoliščine, ki lahko po njenem mnenju ogrozijo sposobnost uporabnika poravnati svoje obveznosti v skladu s pogodbo in splošnimi pogoji,
- če se podatki, ki jih je uporabnik podal v informacijah v zvezi s to pogodbo, izkažejo kot neresnični ali zavajajoči,

- če uporabnik krši katerokoli drugo pogodbo, sklenjeno z banko,
- če se uporabnik pojavi na OFAC listi,
- če je uporabnik FATCA relevantna oseba in banki v določenem roku po prejemu poziva s strani Banke ne posreduje izpolnjenega zahtevanega obrazca,
- če tako zahteva zakonodaja ali nadzorni organ.

Obvestilo o odpovedi pogodbe mora banka posredovati uporabniku na jasen in razumljiv način, na papirju po pošti na zadnji znani naslov uporabnika.

V vseh primerih prenehanja pogodbe je uporabnik dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale do dneva prenehanja pogodbe, vključno s stroški tekočega meseca. V primeru, da se stroški obračunavajo za določeno časovno obdobje, uporabnik plača nadomestilo za celotno obdobje, v katerem je prišlo do prenehanja pogodbe.

REKLAMACIJE IN MIRNO REŠEVANJE SPOROV

Uporabnik, ki se ne strinja z ravnanjem banke ali njenih zaposlenih pri opravljanju storitev v skladu s temi splošnimi pogoji ali drugim dokumentom, ki se navezuje na opravljanje teh storitev in ga je izdala banka, ali ko banka oz. njeni zaposleni ne opravijo določenega ravnanja, pa bi ga po mnenju uporabnika morali, lahko vloži pisno (preko elektronske pošte, po telefaksu, po pošti na naslov banke ali preko elektronske banke Addiko Business EBank) ali ustno (osebno v poslovalnici ali preko telefona) reklamacijo ali pritožbo skladno s Pravilnikom o izvensodnem reševanju sporov, ki je objavljen v vseh poslovalnicah banke in na spletni strani www.addiko.si.

PROTIKORUPCIJSKA KLAVZULA

V primeru, da se ugotovi, da je kdo posredno ali neposredno, v imenu in/ali na račun katere koli pogodbene stranke dal, ponudil ali obljubil zaposlenemu pri kateri koli pogodbeni stranki ali drugi pravni ali fizični osebi, ki je kakor koli drugače povezana s to pogodbeno stranko, kakršno koli darilo ali plačilo v denarju ali drugem dragocenem predmetu oziroma kakršno koli drugo materialno ali nematerialno ugodnost, za pridobitev tega posla oziroma sklenitev tega posla pod ugodnejšimi pogoji ali za opustitev dolžnega nadzora nad izvajanjem pogodbenih obveznosti ali za drugo ravnanje ali opustitev s katerim je nasprotni stranki ali povzročena škoda ali omogočena pridobitev nedovoljene koristi, je že veljavna pogodba nična, če pa pogodba še ni veljavna, se šteje, da sploh ni bila sklenjena.

Pogodbena stranka zoper katero se uvede postopek, se v celoti odpoveduje uveljavljanju odškodninskih zahtevkov zaradi ničnosti pogodbe, vključno z zahtevkom za plačilo izgubljenega dobička, kakor tudi vseh drugih zahtevkov, v kolikor bi se kasneje s pravnomočno sodbo pristojnega

sodišča izkazalo, da koruptivno oziroma nezakonito dejanje v smislu tega člena ni bilo storjeno oziroma bi bil sodni postopek ustavljen.

Oškodovana pogodbeni stranka ima pravico zoper nasprotno stranko uveljavljati odškodninske in druge zahteve, vključno z zahtevkom za vračilo že izvršenih plačil, skupaj z zakonskimi zamudnimi obrestmi, nastalih zaradi ničnosti.

IZKLJUČITVENA KLAUZULA

Banka si na podlagi veljavne zakonodaje, internih aktov in postopkov Banke ter specifičnih ukrepov, predpisanih s strani pristojnih mednarodnih organizacij, pridržuje pravico, da zavrne sklenitev poslovnega razmerja ali enostransko prekine obstoječe poslovno razmerje in/ali zavrne izvršitev transakcije in/ali onemogoči razpolaganje s sredstvi v primeru, da je stranka, ki je ali fizična ali pravna oseba oziroma ki je v lastniški strukturi stranke in/ali udeleženca transakcije, uvrščena na mednarodni seznam sankcij Ameriškega Urada za nadzor tujega premoženja (OFAC), Evropski sankcijski seznam (EU), sankcijski seznam Združenih Narodov (ZN) ali interno črno listo Banke.

KONČNE DOLOČBE

Vsakokrat veljavni Splošni pogoji za opravljanje plačilnih transakcij prek transakcijskega računa za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in društva so sestavni del Pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskega računa ter opravljanju plačilnih storitev, na podlagi katere banka odpre račun.

Pravice in obveznosti uporabnika po teh splošnih pogojih začnejo veljati ob podpisu pogodbe. S podpisom pogodbe uporabnik potrjuje, da je bil z njimi seznanjen pred sklenitvijo pogodbe, da z njimi v celoti soglaša in jih sprejema.

Sestavni del teh splošnih pogojev so:

- urnik banke za izvajanje plačilnih transakcij,
- cenik storitev banke za opravljanje plačilnih storitev po teh splošnih pogojih,
- navodilo za izpolnjevanje plačilnih nalogov.

V primeru, da bo banka spremenila te splošne pogoje, bo o tem uporabnika seznanila z obvestilom v rednem izpisku po pošti, preko elektronske banke ali na svoji spletni strani, petnajst dni pred uveljavitvijo spremenjenih splošnih pogojev.

Če uporabnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko brez odpovednega roka in plačila nadomestil odstopi od pogodbe, sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev. Odstop od pogodbe mora uporabnik podati najkasneje do dneva pred določenim dnevom začetka veljavnosti

spremembe. Če uporabnik v tem roku banki ne sporoči, da se s spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglaša.

V primeru, če uporabnik zavrne predlagane spremembe in pri tem ne odpove pogodbe, se šteje, da je banka odpovedala pogodbo s petnajstdnevni rokom, ki teče od dneva pošiljanja obvestila o spremembi.

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

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

S pričetkom veljavnosti teh splošnih pogojev prenehajo veljati dosedanji splošni pogoji vodenja transakcijskih računov.

Vsakokrat veljavni Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev prek transakcijskega računa so objavljeni na spletni strani banke in v vseh poslovalnicah banke.

Ti splošni pogoji veljajo od dne 10.11.2019.