

## Addiko Bank d.d. SPLOŠNI POGOJI POSLOVANJA S TRAJNIM NALOGOM

### SPLOŠNO

Splošni pogoji poslovanja s trajnim nalogom določajo pogoje Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju: banka) v razmerju do plačnikov glede poslovanja s trajnim nalogom (v nadaljevanju TN).

TN je kreditno plačilo, s katerim plačnik pooblasti matično banko, da pod pogoji, določenimi s pooblastilom za TN, izvršuje plačila fiksnih zneskov. Plačnik ne more pooblastiti matične banke za poravnavo ponavljajočih se obveznosti s TN za zneske, ki ob odprtju niso znani. Pravno razmerje med matično banko in plačnikom nastane z dnem podpisa pooblastila za TN.

### POMEN IZRAZOV

Izrazi, uporabljeni v teh splošnih pogojih, imajo naslednji pomen:

**banka upnika:** banka, ki vodi račun upnika;

**matična banka:** banka, ki vodi račun plačnika;

**plačnik:** fizična, ki poravnava obveznosti za svoj račun ali za račun dolžnika;

**upnik:** prejemnik plačila, ki prejme denarna sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti s TN.

### UPORABA OSEBNIH PODATKOV

Plačnik daje soglasje, da upravljavec osebnih podatkov evidentira vse njegove navedene osebne 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 osebnih podatkov za navedene namene, prostovoljna. Plačnik izrecno soglaša, da se osebni podatki posredujejo vsem družbam in pogodbenim obdelovalcem Addiko Group, z namenom poenotenja bančnih operacij, nadzora in izvajanja medsebojnega pogodbenega odnosa.

### NAČIN UPORABE PLAČILNE STORITVE TN

Matična banka odpre TN, če:

- ima plačnik odprt račun pri banki;
- gre za plačila v fiksnih zneskih v domači valuti.

Banka lahko enostransko zavrne zahtevek za odprtje TN brez navajanje razloga oziroma enostransko odstopi od sklenjenega pooblastila, če ugotovi, da je plačnik ravnal v nasprotju z določili teh splošnih pogojev, podpisanega pooblastila ali veljavnih predpisov.

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

### IZVRŠITEV TN

Banka izvrši TN, če:

- je na računu plačnika, najkasneje do 11. ure na dogovorjeni datum plačila zagotovljeno dovolj denarnih sredstev za izvršitev TN;
- račun ni blokiran in pooblastilo za TN ni bilo ukinjeno.

Matična banka izvede TN na dan, ki je določen v pooblastilu za otvoritev trajnega naloga. V primeru, da izbrani dan pade na nedelovni dan (sobota, nedelja ali praznik), banka izvrši TN prvi naslednji delovni dan, razen če se s trajnim nalogom poplačujejo obveznosti po katerikoli kreditni pogodbi, sklenjeni z banko; v takem primeru banka TN izvrši tudi na nedelovni dan.

### SPREMEMBA TN

Matična banka spremeni izvedbo TN (datum in znesek), če plačnik predloži banki zahtevek za spremembo sporoči najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve TN.

Plačnik je prav tako dolžan banki sporočiti vse morebitne spremembe, ki se nanašajo na upnika in ki vplivajo na izvrševanje TN (npr. sprememba transakcijskega računa upnika). Banka upošteva spremembo, če jo plačnik banki sporoči najmanj 3 delovne dni pred dnevom izvršitve TN.

### UKINITEV TN

Matična banka ukine izvedbo TN, če ji zahtevek za ukinitve sporoči plačnik najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve TN.

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

### PRAVICE IN OBVEZNOSTI PLAČNIKA IN MATIČNE BANKE

Plačnik mora najkasneje do 11. ure na dogovorjeni dan plačila (če se s TN plačujejo obveznosti po kreditni pogodbi, sklenjeni z banko) oz. na prvi naslednji delovni dan zagotoviti dovolj denarnih sredstev za izvršitev TN.

Matična banka poravnava obveznosti plačnika le v okviru razpoložljivih sredstev na plačnikovem

# Addiko Bank

računu.

Plačnik je o izvršenih plačilih po TN obveščen z mesečnim izpiskom oziroma z vpogledom v promet prek Addiko EBanke, o neizvršenih TN zaradi nezadostnih denarnih sredstvih na računu za izvršitev TN pa matična banka plačnika obvesti naslednji delovni dan s pisnim obvestilom ali po elektronski pošti, če je tako dogovorjeno. Matična banka plačnika ne obvešča o neizvršenih TN iz drugih razlogov.

Matična banka zaračuna plačniku nadomestilo za izvršitev TN in za obvestilo o neizvršenem TN v skladu z vsakokrat veljavnim Cenikom banke.

---

## REKLAMACIJE

---

Reklamacije v zvezi z izvedbo TN rešuje plačnik z matično banko v skladu s Splošnimi pogoji za vodenje transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev.

---

## PROTIKORUPCIJSKA KLAUZULA

---

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.

---

## PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

---

Vse informacije in podatki, ki se nanašajo na poslovanje s TN, so zaupne narave. Banka se zavezuje, da jih bo obravnavala kot poslovno skrivnost, osebne podatke pa v skladu z določili Zakona o varstvu osebnih podatkov.

V primeru, da bo banka spremenila te splošne pogoje, bo o tem seznanila plačnika pisno po pošti ali prek elektronske banke 2 meseca pred uveljavitvijo spremenjenih splošnih pogojev, tako da mu bo poslala predlog spremembe splošnih pogojev.

Če plačnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko ukine TN, najkasneje do dneva pred določenim dnem začetka veljavnosti spremembe. Če plačnik v tem roku banki ne sporoči, da se s spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglaša. V primeru, če plačnik zavrne predlagane spremembe in pri tem ne ukine TN, se šteje, da je banka ukinila TN z dnem, ko prične veljati sprememba.

Ti splošni pogoji veljajo od 15.07.2016 dalje. Ti splošni pogoji veljajo tudi za že sklenjena pooblastila za TN.