

Addiko Bank d.d.

SPLOŠNI POGOJI POSLOVANJA S SEPA DIREKTNO OBREMNITVIJO PO OSNOVNI IN B2B SHEMI ZA PLAČNIKA PRAVNO OSEBO, PODJETNIKA, ZASEBNIKA IN DRUŠTVO

SPLOŠNO IN OPREDELITEV POJMOV

Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju: banka) s temi splošnimi pogoji določa pogoje poslovanja s SEPA direktno obremenitvijo po osnovni in B2B shemi za plačnike.

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

- **Datum izvršitve** je datum obremenitve transakcijskega računa plačnika;
- **Medbančni delovni dan** je dan, ko so banke odprte za medbančno poslovanje;
- **Osnovna shema SDD** določa pravila, standarde in postopke za izvajanje SEPA direktnih obremenitev, kjer je plačnik praviloma potrošnik, prejemnik plačila pa je pravna oseba;
- **B2B shema SDD** določa pravila, standarde in postopke za izvajanje SEPA direktnih obremenitev, kjer sta plačnik in prejemnik plačila pravni osebi.
- **Plačnik** je pravna oseba, samostojni podjetnik posameznik ali zasebnik, ki da soglasje prejemniku plačila za odreditev plačilne transakcije SDD v breme njegovega transakcijskega računa;
- **Prejemnik plačila** je oseba, ki prejme sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti s SEPA direktno obremenitvijo;
- **SEPA** (Enotno območje plačil v evrih) je okolje, v katerem lahko vsi uporabniki plačilnih storitev pri ponudnikih plačilnih storitev izvajajo in prejema plačila v evrih pod enakimi osnovnimi pogoji, pravicami in obveznostmi ter poslovnimi običaji, ne glede na to, ali se takšno plačilo izvršuje znotraj posamezne države ali med državami območja SEPA;
- **SEPA direktna obremenitev** (SDD - SEPA Direct Debit) je plačilna storitev za obremenitev transakcijskega računa plačnika, kjer plačilni nalog za SDD odredi prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja;
- **Čezmejna SEPA direktna obremenitev** pomeni, da plačnikova banka in prejemnikova banka opravita SEPA direktno obremenitev za plačnika oziroma prejemnika plačila na območju različnih držav SEPA območja;
- **Soglasje** je dovoljenje, ki ga plačnik izda prejemniku plačila za izvršitev posamezne ali več plačilnih transakcij. S soglasjem prejemniku plačila dovoli posredovanje plačilnega naloga za obremenitev

transakcijskega računa plačnika v višini nastale obveznosti s SDD. Banka plačnika je na podlagi soglasja pooblaščen za obremenitev transakcijskega računa plačnika.

- **Cenik** je vsakokrat veljaven Cenik storitev Addiko Bank d.d., in je na vpogled v vseh poslovalnicah banke ter na spletni strani banke www.addiko.si.
- **Urnik** za opravljanje plačilnih storitev banke plačnika določa roke za izvajanje SDD in je plačniku na voljo v poslovalnicah banke in na spletni strani www.addiko.si

SOGLASJE

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

Plačnik mora obvestiti prejemnika plačila v primeru spremembe številke transakcijskega računa.

Banka plačnika pri izvršitvi plačilne transakcije po osnovni shemi ne preverja obstoja in vsebine soglasja, pri izvršitvi plačilne transakcije po B2B shemi pa mora banka plačnika pred izvršitvijo prve SDD prejeti soglasje. Plačnik mora pravočasno oz. najkasneje dva delovna dneva pred prvo obremenitvijo transakcijskega računa banko obvestiti o obstoju soglasja v B2B shemi in ji posredovati kopijo soglasja. Plačnik je dolžan banko obvestiti o vseh spremembah ali ukinitvi soglasja v B2B shemi prav tako v roku dveh delovnih dni pred naslednjo obremenitvijo.

IZVAJANJE SDD

Banka plačnika izvrši SDD na datum izvršitve, če plačnik zagotovi zadostna denarna sredstva na transakcijskem računu do ure, opredeljene v Urniku.

Banka pred izvršitvijo SDD iz B2B sheme preveri podatke iz soglasja s podatki na plačilnem nalogu, s katerim je prejemnik plačila odredil banki izvedbo SDD. Banka zavrne izvršitev SDD, če nima vseh obveznih podatkov o veljavnem soglasju oz. podatki na soglasju niso skladni s

podatki na plačilnem nalogu za izvršitev SDD. V primeru, da plačnik banke ni pravočasno obvestil o spremembi ali ukinitvi soglasja, banka SDD izvrši.

Banka plačnika ne izvrši SDD tudi v primeru, če plačnik ne zagotovi zadostnih denarnih sredstev, če jih zagotovi prepozno, če je račun plačnika blokiran ali ukinjen, če je plačnik v stečajni ali če je plačnik prenehal obstajati ter če je plačnik preklical izvedbo SDD. V primeru neizvršene SDD mora plačnik sam poravnati obveznost do prejemnika plačila.

UGOVOR OZ. PREKLIC IZVRŠITVE

Plačnik lahko v skladu z Urnikom posreduje banki pisni ugovor, v katerem od nje zahteva, da ne izvrši posamezne SDD v skladu s soglasjem. Plačnik lahko ugovor odda z izpolnitvijo ustreznega obrazca, ki ga pridobi v banki, ali prek elektronske banke.

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

POVRAČILA DENARNIH SREDSTEV

V primeru, da je bila SDD izvršena v okviru sheme B2B, plačnik nima pravice do povračila denarnih sredstev že izvršene SDD.

V kolikor je plačnik podal prejemniku plačila soglasje po osnovni shemi SDD, lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za izvršene SDD najkasneje v roku 8 tednov od datuma izvršitve. V tem primeru bo banka plačniku vrnila denarna sredstva v višini izvršene SDD na transakcijski račun plačnika pri banki najkasneje v roku 10 delovnih dni po prejemu zahtevka za povračilo denarnih sredstev. Obrazec plačnik dobi pri skrbniku v poslovalnici, ali prek elektronske banke.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za že izvršene plačilne transakcije po osnovni shemi SDD najkasneje v roku 13 mesecev po datumu izvršitve, če obvesti banko, da za izvršitev ni podal soglasja. Banka plačnika v takem primeru od banke prejemnika plačila zahteva dokazilo o obstoju veljavnega soglasja. Če banka plačnika prejeme dokazilo o veljavnem soglasju, zahtevo plačnika za povračilo zavrne. Če banka plačnika od banke prejemnika plačila prejme obvestilo o neobstoju soglasja, banki prejemnika plačila posreduje zahtevek za vračilo denarnih sredstev, na transakcijski račun plačnika pri banki pa vrne denarna sredstva v višini izvršene SDD.

OBVEŠČANJE

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

Plačnik lahko pridobi pri svoji banki informacijo o SDD tudi pred datumom izvršitve, v kolikor banka takrat z njo razpolaga.

O izvršenih SDD je plačnik obveščen z vsakokratnim izpiskom transakcijskega računa ali vpogledom v elektronsko banko Addiko Business EBank. Na podlagi pisne zahteve, oddane na bančnem okencu ali prek elektronske banke Addiko Business EBank, pa plačnik lahko pridobi tudi dodatne informacije o izvršeni SDD (enolična referenca soglasja, identifikacija prejemnika plačila, identifikacijska koda plačilne sheme).

O neizvršenih plačilnih nalogih za SDD banka plačnika sproti obvešča plačnika prek elektronske banke Addiko Business EBank (Pregled SEPA direktnih obremenitev).

REKLAMACIJE

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

NADOMESTILA

Plačnik je dolžan svoji banki plačati nadomestila v zvezi z izvajanjem SDD v skladu z vsakokrat veljavnim Cenikom storitev banke. Za vsa nadomestila v zvezi z SDD se bo neposredno bremenil transakcijski račun plačnika.

PROTIKORUPCIJSKA KLAVZULA

V primeru, da se ugotovi, da je kdo posredno ali neposredno, v imenu in/ali na račun katere koli pogodbeno 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

Addiko Bank

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 zahtevke, vključno z zahtevkom za vračilo že izvršenih plačil, skupaj z zakonskimi zamudnimi obrestmi, nastalih zaradi ničnosti.

PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Podatke, ki se nanašajo na opravljanje plačilnih storitev na podlagi teh splošnih pogojev, banka obravnava kot zaupne. Banka posreduje te podatke le osebam, ki imajo na podlagi zakona ali privolitve plačnika pravico pridobiti te podatke.

Plačnik s podpisom soglasja privoli, da banka s sredstvi za avtomatsko obdelavo ali s klasičnimi sredstvi vzpostavi, obdeluje, hrani oziroma posreduje osebne in druge podatke, ki so povezani z opravljanjem plačilnih storitev v skladu s temi splošnimi pogoji. Plačnik s podpisom soglasja prav tako daje banki privolitve, da lahko banka kot upravljavalec osebnih podatkov posreduje podatke, s katerimi razpolaga na podlagi pogodbenega razmerja s plačnikom, za namen poenotenja bančnih operacij, nadzora in izvajanja medsebojnega pogodbenega odnosa v okviru skupine Addiko, drugim uporabnikom osebnih podatkov in pogodbenim obdelovalcem, tudi izven ozemlja Republike Slovenije, ki s tem pridobijo pravico obdelovanja posredovanih osebnih podatkov.

V primeru, da bo banka spremenila te splošne pogoje, bo o tem plačnika seznanila pisno po pošti ali prek elektronske banke Addiko Business EBank 15 dni pred uveljavitvijo spremenjenih splošnih pogojev, tako da mu bo poslala predlog spremembe splošnih pogojev.

Če plačnik ne soglašja s spremembami splošnih pogojev, lahko ukine SDD pri prejemniku plačila ali prepove izvajanje SDD najkasneje do dneva pred določenim dnevom začetka veljavnosti spremembe. Če plačnik v tem roku banki ne sporoči, da se s spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglašja. V primeru, da plačnik zavrne predlagane spremembe in pri tem ne prepove izvajanje SDD, se šteje, da je banka prenehala izvrševati SDD za plačnika z dnem, ko prične veljati sprememba.

Ti Splošni pogoji veljajo od 11. 07. 2016.