

Addiko Bank d.d.

## SPLOŠNI POGOJI POSLOVANJA S SEPA DIREKTNO OBREMNITVIJO ZA PREJEMNIKA PLAČILA

---

### SPLOŠNO IN OPREDELITEV POJMOV

---

Addiko Bank d.d. (v nadaljevanju: banka) s temi splošnimi pogoji določa pogoje poslovanja s SEPA direktno obremenitvijo za prejemnika plačila.

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

- **Bančni delovni dan** pomeni dan, ko je banka prejemnika plačila odprta za poslovanje s strankami;
- **B2B shema SDD** določa pravila, standarde in postopke za izvajanje SEPA direktnih obremenitev, kjer sta plačnik in prejemnik plačila pravni osebi, zasebnika ali samostojna podjetnika;
- **Datum izvršitve** je datum obremenitve plačilnega računa plačnika;
- **Medbančni delovni dan** je dan, ko banka prejemnika plačila in banka plačnika poslujeta preko plačilnega sistema;
- **Osnovna shema SDD** določa pravila, standarde in postopke za izvajanje SEPA direktnih obremenitev, kjer je plačnik praviloma potrošnik, prejemnik plačila pa je pravna oseba;
- **Referenčna oznaka soglasja** je enolična oznaka soglasja, ki jo določi prejemnik plačila;
- **SEPA** (Enotno območje plačil v evrih) je okolje, v katerem lahko potrošniki, poslovni subjekti in drugi uporabniki plačilnih storitev pri ponudnikih plačilnih storitev izvajajo in prejemajo 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;
- **Direktna obremenitev SEPA** (SEPA Direct Debit) je plačilna storitev za obremenitev transakcijskega računa plačnika, pri kateri plačilni nalog SDD odredi prejemnik plačila na podlagi plačnikova soglasja. Namenjena je plačevanju ponavljajočih se (periodičnih) obveznosti in enkratnim plačilom v evrih;
- **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. Osnutka soglasij za osnovno in B2B

shemo SDD sta priloga tem splošnim pogojem;

- **Urn timer banke prejemnika plačila**, ki določa roke za izvajanje SDD in je priloga teh splošnih pogojev.

---

### HEME SDD

---

Banka prejemnika plačila omogoča prejemniku plačila izvajanje SDD za vse plačnike. Prejemnik plačila lahko v skladu z navodili, pogodbo in splošnimi pogoji posluje preko shem za SDD:

- osnovna shema SDD (»Core«);
- B2B shema SDD.

Osnovna shema SDD je namenjena izvajanju SDD praviloma za plačnike - potrošnike. B2B shema SDD pa je namenjena izvajanju SDD za plačnike - pravne osebe, podjetnike ali zasebnike.

S podpisom pogodbe za izvajanje SDD prejemnik plačila pristopi k obema shemama in ima pravico uporabljati obe shemi.

---

### NAČIN IZVAJANJE SDD

---

#### Sklenitev pogodbe

Pogodbo za izvajanje SDD lahko z banko sklene pravna oseba, zasebnik ali samostojni podjetnik, ki ima odprt transakcijski račun, je uporabnik elektronske banke Addiko Business EBank in mu je Davčni Urad Republike Slovenije dodelil davčno številko.

Ob sklenitvi pogodbe banka prejemniku plačil dodeli enolično identifikacijsko oznako prejemnika plačila, ki se določi na naslednji način:

Prvi dve mesti - oznaka države po ISO: SI

Naslednji dve mesti - kontrolna številka po ISO 7064 MOD 97 - 10: [0-9] {2,2}

Naslednja tri mesta - fiksna oznaka: ZZZ

Na koncu 8 mestna davčna številka (zadnja številka je kontrolna številka): 1234567K

Primer zapisa: SIKKZZZ1234567K

Ta identifikacijska oznaka prejemnika plačila je obvezna v vseh transakcijah SDD in je za prejemnika plačila nespremenljiva, če tekom trajanja pogodbe ne pride do statusnih sprememb pri prejemniku plačila.

## Soglasje plačnika

Prejemnik plačila lahko sklepa soglasja samo s plačniki, strankami bank, ki so pristopile k shemi SEPA za SDD, za katero se sklepa soglasje. Register bank pristopnic k shemam SEPA za SDD je javno dostopen in objavljen na spletnih straneh EPC:

[http://epc.cbnet.info/content/adherence\\_database](http://epc.cbnet.info/content/adherence_database). Če ima plačnik transakcijskega računa pri banki, ki ni v registru bank pristopnic k posamezni shemi SDD, bo sistem tovrstno SDD zavrnil.

Prejemnik plačila mora pridobiti pisno soglasje plačnika preden odredi plačilni nalog za SDD. Soglasje je lahko sklenjeno v papirni ali v elektronski obliki, pri čemer mora prejemnik plačila zagotoviti, da je soglasje ustrezno podpisano s strani plačnika. Soglasje mora vsebovati vse obvezne podatke, kot so določeni s SEPA shemami in kot so razvidni iz obrazcev soglasij, ki so priloga k tem splošnim pogojem. Prejemnik plačila lahko priredi obliko obrazca in dolžino polj (npr. IBAN za plačnike v tujini). Ob podpisu soglasja mora prejemnik plačila preveriti pravilnost navedenih podatkov z vpogledom v ustrezen dokument (npr. osebni dokument, bančna kartica). Podatki, ki jih plačnik navede v soglasju, se morajo ujemati s podatki v dokumentih.

Prejemnik plačila mora določiti enolično referenčno oznako soglasja ter jo za plačnika uporabljati v vseh SDD. Kopijo podpisanega soglasja z vpisano enolično referenčno oznako soglasja prejemnik plačila obvezno posreduje plačniku pred prvo izvršitvijo SDD. Referenčna oznaka soglasja je enolična oznaka, ki jo določi prejemnik plačila vsakemu soglasju. Dve soglasji pri istem prejemniku plačila ne smeta imeti iste referenčne oznake. Vsebina enolične referenčne oznake soglasja ni predpisana, zapis pa je lahko dolg do največ 35 alfanumeričnih znakov brez presledkov. Enolično referenčno oznako soglasja prejemnik plačila uporabi v vseh SDD, ki jih pripravi na podlagi posameznega soglasja.

Prejemnik plačila mora seznaniti plačnika, s katerim je sklenil soglasje po B2B shemi SDD, da je le-ta dolžan svoji banki posredovati podatke o soglasju, ker je to pogoj za izvršitev transakcije po B2B shemi SDD.

Plačnik lahko spremeni ali ukine soglasje samo pri prejemniku plačila, prejemnik plačila pa je takšno spremembo dolžan upoštevati. Pri spremembi ali pri ukinitvi soglasja po B2B shemi mora plačnik o tem obvestiti tudi svojo banko.

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

Prejemnik plačila se zavezuje pred vsakim posredovanjem plačilnega naloga SDD preveriti veljavnost soglasja plačnika.

Prejemnik plačila hrani soglasje najmanj 5 let od zadnjega posredovanja plačilnega naloga SDD za posameznega plačnika. Soglasje mora prejemnik plačila hraniti v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo, ki ureja hrambo.

Prejemnik plačila mora urediti spremembo soglasja s plačnikom v primeru, ko ga plačnik obvesti o zamenjavi svoje banke. V primeru statusnih sprememb banke prejemnika plačila, banke plačnika ali prejemnika plačila, katerih posledica bi bila sprememba podatkov v soglasju, mora prejemnik plačila s plačnikom urediti spremembo soglasja.

Prejemnik plačil je na poziv banke dolžan le-tej predložiti kopijo soglasja najkasneje v 7 delovnih dneh od poziva. V primeru, da ne posreduje kopije soglasja za SDD, ki jih plačnik oporeka kot neodobrene ali če predloži kopijo soglasja, ki ni skladna z izvršeno SDD, ga banka prejemnika plačila obremeni za znesek povračila.

## Obveščanje plačnika

Prejemnik plačila je dolžan plačnika obvestiti o nameravani SDD najkasneje 14 koledarskih dni pred datumom izvršitve SDD oziroma v rokih, ki jih dogovorita prejemnik plačila in plačnik. Obvestilo mora vsebovati najmanj naslednje podatke:

- datum izvršitve SDD;
- znesek;
- enolična referenčna oznaka soglasja;
- identifikacija oznaka prejemnika plačila;
- naziv in sedež prejemnika plačila;
- račun prejemnika plačila - IBAN prejemnika plačila;
- referenca prejemnika plačila.

Prejemnik plačila določi datum izvršitve SDD v dogovoru s plačnikom, pri čemer upošteva, da je ta dan lahko le bančni deloven dan. Datum izvršitve na plačilnem nalogu za SDD se mora ujemati z datumom izvršitve iz predhodnega obvestila plačniku, da plačnik lahko pravočasno zagotovi denarna sredstva na svojem transakcijskem računu.

## Izvajanje SDD

Oblika in vsebina plačilnega naloga za SDD je opredeljena v Priročniku za uporabo standarda UNIFI (ISO 200022) za izmenjavo podatkov o SDD med komitentom in banko, ki je priloga teh splošnih pogojev.

Prejemnik plačila mora pripraviti plačilne naloge za SDD v skladu s soglasjem, ki ga je pridobil od plačnika.

# Addiko Bank

Roki za pošiljanje plačilnih nalogov za SDD banki prejemnika plačila so opredeljeni v urniku. V primeru, da prejemnik plačila posreduje banki plačilni nalog za SDD izven urnika, banka prejemnika plačila zavrne plačilni nalog in o tem obvesti prejemnika plačila. Prav tako banka lahko zavrne plačilni nalog za SDD, ki ji ga je posredoval prejemnik plačila, če plačilni nalog za SDD ni pripravljen v skladu s temi splošnimi pogoji, priločnikom ali drugo dokumentacijo.

Banka prejemnika plačila pri prevzemu datoteke s plačilnimi nalogi za SDD najprej izvede naslednje kontrole: prisotnost obveznih podatkov in skladnost s standardom (npr. ustreznost formata,...). V primeru, da datoteka ne ustreza zgornjim kriterijem, banka prejemnika plačila zavrne prejemniku plačila celotno datoteko in ga o tem obvesti.

Če je kontrola datoteke uspešna, banka prejemnika plačila v nadaljevanju izvede kontrolo posameznih plačilnih nalogov, kot npr.: ustreznost obveznih podatkov, rok pošiljanja in datum izvršitve in ali je banka plačnika pristopila k shemi SDD. V primeru, da podatki v plačilnem nalogu za SDD ne ustrezajo zahtevanim kriterijem, banka prejemniku plačila tak plačilni nalog za SDD zavrne in ga o tem obvesti.

Plačilni nalog za SDD je lahko zavrnjen pred medbančno poravnavo tudi zaradi sledečih razlogov:

- tehničnih razlogov, ki jih odkrijejo banka prejemnika plačila, plačilni sistem ali banka plačnika in onemogočajo izvršitev plačilnega naloga,
- banka plačnika lahko zavrne izvršitev SDD v naslednjih primerih: če je plačnik na svojem računu prepovedal izvajanje SDD, če je prejemnik plačila navedel račun plačnika, na katerem banka plačnika ne izvaja SDD, če je račun plačnika napačen, blokiran ali zaprt, če v B2B shemi SDD plačnik ni posredoval podatkov o soglasju ali se podatki o soglasju ne ujemajo s podatki v transakciji, če plačnik ni zagotovil zadostnih denarnih sredstev na računu, če obstajajo drugi pravni razlogi ali dogovor med banko plačnika in plačnikom,
- razlogov, kot so opredeljeni v veljavni zakonodaji.

Banka prejemnika plačila odobri transakcijski račun prejemnika plačila na datum izvršitve, če banka plačnika ni posredovala ugovora oziroma zavrnitve pred datumom izvršitve SDD.

## Ugovor plačnika

Plačnik lahko v obeh shemah pred datumom izvršitve posreduje prejemniku plačila ugovor na način in v rokih skladnih z nujnim dogovorom. V kolikor prejemnik plačila

prejme ugovor plačilnega naloga za SDD ne sme posredovati banki prejemnika plačila oziroma ji v skladu z urnikom posreduje prekli plačilnega naloga, če je bil plačilni nalog že posredovan.

V obeh shemah lahko plačnik ugovarja izvršitvi SDD v skladu z urnikom tudi pri svoji banki, ki nato ugovor posreduje banki prejemnika plačila in ne izvrši plačilnega naloga za SDD, zoper katerega je plačnik vložil ugovor. Prejemnik plačila je o prejetem ugovoru s strani plačnika obveščen prek elektronske banke Addiko Business EBank z zavrnitvijo naloga SDD.

## Preklic

Prejemnik plačila lahko svoji banki v skladu z urnikom prek elektronske banke Addiko Business EBank (opcija Preklic v Arhivu nalogov SDD) posreduje preklic plačilnega naloga za SDD. Banka plačilnega naloga za SDD ne izvrši, če nalog v skladu z urnikom še ni bil posredovan v plačilni sistem.

## Razveljavitev

Prejemnik plačila lahko po izvršitvi plačilnega naloga za SDD v skladu z urnikom svoji banki prek elektronske banke Addiko Business EBank posreduje razveljavitev posameznega plačilnega naloga SDD (opcija Razveljavitev v Arhivu nalogov SDD), v kolikor ugotovi napako.

Za poslane razveljavitve mora prejemnik plačila zagotoviti zadostna denarna sredstva na svojem transakcijskem računu v skladu z urnikom banke, saj banka na podlagi plačilnega naloga za razveljavitev SDD obremeni transakcijski račun prejemnika plačila, banka plačnika pa vrne znesek plačilnega naloga za razveljavitev SDD na transakcijski račun plačnika. V kolikor prejemnik plačila ne zagotovi zadostnih sredstev za razveljavitev, banka razveljavitev zavrne.

## Povračilo denarnih sredstev

Plačnik lahko pri svoji banki zahteva povračilo denarnih sredstev iz naslova izvršene SDD, stroškov in obresti tako za odobrene kot za neodobrene plačila v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo.

Banka plačnika posreduje zahtevek za povračilo banki prejemnika plačila v znesku izvršene SDD in zaračunanih obresti. Banka plačnika izračuna obresti po obrestni meri EONIA za obdobje od dneva obremenitve računa plačnika do dneva pred dnevom izvršitve povračila.

V primeru zahtevka za povračilo izvršene SDD banka prejemnika plačila poravnava terjatev iz dobroimetja na transakcijskem računu prejemnika plačila. Če banka prejemnika plačila ne more izvršiti pobota te terjatve, je prejemnik plačila dolžan na poziv svoje banke poravnati terjatev.

Povračilo denarnih sredstev izvršenih plačilnih nalogov SDD ni možno, če je plačnik izdal soglasje v skladu s pravili B2B sheme.

## Vračilo denarnih sredstev

Banka plačnika posreduje zahtevek za vračilo banki prejemnika plačila po datumu izvršitve v skladu z roki po osnovi in B2B shemi, če ugotovi, da SDD ni mogla izvršiti.

V primeru, ko banka plačnika zahteva vračilo zneska SDD od banke prejemnika plačila in je prejemnik plačila že prejel plačilo, obremenitev transakcijskega računa plačnika pa ni bila možna, bo banka prejemnika plačnika poravnala terjatev iz dobroimetja na transakcijskem računu prejemnika plačila. Obremenitev računa prejemnika se izvede na dan prejema zahteva za vračilo s strani banke plačnika. V primeru, da obremenitev transakcijskega računa prejemnika plačila ni možna, je prejemnik plačila dolžan sredstva iz zahtevka za vračilo na poziv svoje banke takoj vrniti.

## Obveščanje prejemnika plačila

O prejetem plačilu iz naslova izvršene SDD, o izvršenem vračilu in povračilu je prejemnik plačila obveščen z izpiskom transakcijskega računa ali z vpogledom v elektronsko banko Addiko Business EBank.

Banka prejemnika plačila obvesti prejemnika plačila o neizvršeni SDD prek elektronske banke Addiko Business EBank.

---

## REKLAMACIJE

---

Reklamacije v zvezi z neizvršenimi SDD, ki so posledica ravnanja plačnika, prejemnik plačila ureja neposredno s plačnikom, ostale reklamacije pa prejemnik plačila ureja s svojo banko.

Banka prejemnika plačila za napačno izvršene plačilne transakcije, ki so nastale zaradi njene napake, zagotovi popravek, in sicer tako, da vzpostavi stanje kot je bilo pred napačno izvršeno plačilno transakcijo in o tem obvesti prejemnika plačila.

---

## NADOMESTILA

---

Prejemnik plačila je svoji banki dolžan plačati nadomestila za izvajanje SDD na način in v skladu z vsakokrat veljavnim cenikom banke.

---

## ZAVAROVANJA

---

Banka od prejemnika plačila za nemoteno izvajanje SDD zahteva zavarovanje kot je navedeno v pogodbi za izvajanje SEPA direktnih obremenitev.

Prejemnik plačila ne more zahtevati ukinitve zavarovanja pred potekom 15 mesecev po zadnji izvršeni SDD v primeru odpovedi pogodbe.

---

## PRENEHANJE POGODBE

---

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

Prejemnik plačila lahko s soglasjem banke kadar koli pisno odpove pogodbo s takojšnjim učinkom. Prejemnik plačila lahko tudi kadar koli enostransko pisno odpove pogodbo z odpovednim rokom dveh mesecev.

Banka lahko odpove pogodbo, ki je sklenjena za nedoločen čas, brez navajanja razloga, z odpovednim rokom dveh mesecev. Banka pa ima pravico tako pogodbo odpovedati tudi takoj, brez upoštevanja odpovednega roka, v naslednjih primerih:

- če prejemnik plačila krši te splošne pogoje ali pogodbo o izvajanju SEPA direktnih obremenitev ali ne izpolnjuje pogodbeno dogovorjenih zavarovanj in kljub opozorilu banke ne preneha s kršenjem,
- če prejemnik plačila več kot 36 mesecev ne posreduje nobenega plačilnega naloga SDD,
- če se zoper prejemnika plačila začne stečajni postopek, postopek likvidacije ali prisilne poravnave,
- če je zoper prejemnika plačila izdan sklep o izvršbi, ki po oceni banke prejemniku plačila oteži ali onemogoči poslovanje,
- če se po oceni banke prejemniku plačila bistveno poslabša finančni položaj,
- če prejemnik plačila ne omogoči vpogleda v poslovne knjige zaradi preverjanja izpolnjevanja določil te pogodbe,
- če prejemnik plačila kljub opominu in določilo naknadnega roka zamuja s plačilom katerekoli obveznosti po katerikoli pogodbi, sklenjeni z banko,
- če podatki, ki jih je prejemnik plačila podal v informacijah o sebi, izkažejo za neresnične,
- če prejemnik plačila ne nadomesti unovčenih zavarovanj z novimi ali če ne zagotovi zahtevanih dodatnih zavarovanj,
- če tako zahteva zakonodaja ali nadzorni organ,
- če prejemnik plačila krši katero koli drugo pogodbo, ki jo ima sklenjeno z banko.

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

V primeru prenehanja pogodbe je prejemnik plačila dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale na podlagi te pogodbi, tudi tiste, za katere banka izve po prenehanju pogodbe.

---

## KONČNE DOLOČBE

---

Banka se zavezuje vse podatke o prejemniku plačila ter poslovanju z SDD obravnavati kot poslovno skrivnost. Banka posreduje te podatke le prejemniku plačila in skladno z zakonom pristojnim osebam na njihovo pisno zahtevo.

Prejemnik plačila s podpisom pogodbe 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 SDD.

Prejemnik plačila s podpisom pogodbe prav tako privoli, da lahko banka kot upravljavec osebnih podatkov posreduje osebne in druge podatke, s katerimi razpolaga na podlagi pogodbenega razmerja s prejemnikom plačila, za namen poenotenja bančnih operacij, nadzora in izvajanja medsebojnega pogodbenega odnosa v okviru skupine Addiko Bank, drugim uporabnikom osebnih podatkov in pogodbenim obdelovalcem, tudi izven ozemlja Republike Slovenije, ki s tem pridobijo pravico obdelovanja posredovanih osebnih podatkov.

Prejemnik plačila mora banki pisno, najkasneje v roku 3 dni od spremembe, sporočiti vsakršno spremembo podatkov, ki so pomembni za poslovanje oz. bi lahko vplivali za izvajanje SDD (npr.: sprememba naziva prejemnika plačila, sprememba sedeža prejemnika plačila,...)

Če prejemnik plačila spremeni sedež, pa tega pravočasno ne sporoči banki, banka vrnjeno pošto šteje kot vročeno. Vsako obvestilo ali drug dokument, ki ga banka želi vročiti prejemniku plačila se šteje kot pravilno vročeno, če je poslano v pisni obliki na njegov zadnji znani naslov, ki ga ima banka v svojih podatkovnih zbirkah ali ga pridobi iz uradnih evidenc. Prejemnik plačila je dolžan banki povrniti vse stroške, ki bi ji morebitni nastali zaradi nepravočasnega obveščanja o spremembah s strani prejemnika plačila.

Ti splošni pogoji so sestavni del pogodbe za izvajanje SEPA direktnih obremenitev.

Banka lahko v skladu z veljavno zakonodajo, svojo poslovno politiko ter pravili SEPA spremeni te splošne pogoje. Banka o spremembi splošnih pogojev obvesti prejemnika plačila pisno preko elektronske banke Addiko Business EBank ali s komentarjem na izpisku. Vsakokrat veljavni splošni pogoji so prejemniku plačila na razpolago pri njegovem skrbniku in na spletnih straneh banke. Če prejemnik plačila ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko brez odpovednega roka odstopi od pogodbe. Odstop od pogodbe mora prejemnik plačila podati najkasneje v roku 8 dni od prejema obvestila o spremembi. Če prejemnik plačila v tem roku banki ne

sporoči, da se spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglaša. V primeru, da prejemnik plačila zavrne predlagane spremembe in pri tem ne odpove pogodbe, se šteje, da je banka odpovedala pogodbo z osemdnevnim rokom, ki teče od dneva pošiljanja obvestila o spremembi.

Splošni pogoji veljajo od 18.2.2013 dalje.