

**SPLOŠNI POGOJI ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH  
STORITEV PREKO POSLOVNEGA RAČUNA**

## KAZALO

<u>Splošno.....</u>	<u>2</u>
<u>Pomen izrazov.....</u>	<u>3</u>
<u>Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij.....</u>	<u>4</u>
<u>Odprtje poslovnega računa.....</u>	<u>5</u>
<u>Vodenje poslovnega računa.....</u>	<u>5</u>
<u>Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov.....</u>	<u>5</u>
<u>Prejem plačilnega naloga.....</u>	<u>5</u>
<u>Zavrnitev plačilnega naloga.....</u>	<u>7</u>
<u>Preklic plačilnega naloga.....</u>	<u>7</u>
<u>Razpolaganje s sredstvi.....</u>	<u>7</u>
<u>Dodatne storitve.....</u>	<u>7</u>
<u>Druge podlage za bremenitev transakcijskega računa.....</u>	<u>8</u>
<u>Odgovornost hranilnice in povračila plačilnih transakcij.....</u>	<u>8</u>
<u>Obveščanje.....</u>	<u>8</u>
<u>Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečaji.....</u>	<u>9</u>
<u>Objavljanje obrestnih mer in nadomestil in njihove spremembe.....</u>	<u>9</u>
<u>Blokada računa.....</u>	<u>9</u>
<u>Prenehanje pogodbe.....</u>	<u>9</u>
<u>Poravnavanje nastalih obveznosti.....</u>	<u>10</u>
<u>Pravica hranilnice do pobota.....</u>	<u>10</u>
<u>Zastavna pravica.....</u>	<u>10</u>
<u>Mirno reševanje sporov.....</u>	<u>10</u>
<u>Končne določbe.....</u>	<u>10</u>

## Splošno

### 1. člen

Ti splošni pogoji urejajo pravice in obveznosti uporabnika in Delavske hranilnice d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: hranilnica) v zvezi z odprtjem in vodenjem transakcijskega računa (v nadaljevanju: poslovni račun) ter opravljanjem plačilnih in drugih storitev preko transakcijskega računa, odprtega v hranilnici.

## Pomen izrazov

### 2. člen

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

**Izdajatelj** teh splošnih pogojev je Delavska hranilnica d.d. Ljubljana, Miklošičeva ulica 5, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju hranilnica). Uporabniki lahko do njenih storitev dostopajo v naslednjih poslovnih enotah:

- Celje, Miklošičeva 4, tel.: 03 425 3880,
- Jesenice, Cesta maršala Tita 63, tel.: 04 580 92 70,
- Koper, Gortanov trg 1, tel.: 05 626 27 16,
- Kranj, Koroška cesta 19, tel.: 04 236 20 48,
- Ljubljana, Miklošičeva 5, tel.: 01 3000 221 (211, 217) in Dalmatinova 4, tel.: 01 4305 698,
- Maribor, Glavni trg 25, tel.: 02 234 30 30 in Gosposka ul. 24, tel.: 02 234 30 50,
- Murska Sobota, Lendavska 3, tel.: 02 530 83 70,
- Nova Gorica, Kidričeva 9, tel.: 05 333 36 80,
- Novo mesto, Glavni trg 22, tel.: 07 337 67 65,
- Ptuj, Čučkova ul.1, tel.: 02 787 70 06,
- Slovenj Gradec, Glavni trg 26, tel.: 02 881 23 80,
- Slovenska Bistrica, Trg Svobode 22, tel.: 02 818 51 62,
- Trbovlje, Trg revolucije 6a, tel.: 03 563 21 04,
- Velenje, Šaleška 20, tel.: 03 897 30 07.

Elektronski naslov: [info@delavska-hranilnica.si](mailto:info@delavska-hranilnica.si)

Spletni naslov: [www.delavska-hranilnica.si](http://www.delavska-hranilnica.si)

- nadzor nad hranilnico kot ponudnikom plačilnih storitev, v okviru svojih pristojnosti opravlja Banka Slovenije.
- hranilnica je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletni strani Banke Slovenije.

**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 odstavka;

**Uporabnik** je fizična ali pravna oseba, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila ali oboje in ki s hranilnico sklene pogodbo o opravljanju plačilnih storitev preko transakcijskega računa;

**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 fizična ali pravna 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 hranilnica za uporabnika za namen izvrševanja plačilnih transakcij in za druge namene, povezane z opravljanjem bančnih storitev za uporabnika ;

**Pogodba o opravljanju plačilnih storitev preko transakcijskega računa** je pisna pogodba o odprtju in vodenju računa, sklenjena med uporabnikom računa in hranilnico (v nadaljevanju: pogodba);

**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 iz prejšnjega odstavka vključujejo tudi izvrševanje plačilnih transakcij z direktnimi obremenitvami, s plačilnimi karticami ali podobnimi napravami ali s kreditnimi plačili;

**Plačilna transakcija** je dejanje pologa, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik ali prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije preko hranilnice neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila;

**Domača plačilna transakcija** je plačilna transakcija v valuti države članice, pri kateri plačnikova banka ali hranilnica in prejemnikova banka ali hranilnica 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 plačnikova banka ali hranilnica in prejemnikova banka ali hranilnica opravita plačilne storitve za plačnika oziroma prejemnika plačila na območju različnih držav članic. Plačilna transakcija se izvrši čezmejno tudi v primeru, če ista banka ali hranilnica 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 ali hranilnico, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije in banko ali hranilnico, 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 ali hranilnico, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije in banko ali hranilnico, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države;

**Plačilni nalog** je navodilo plačnikovi banki ali hranilnici, s katerim plačnik ali prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije;

**Kreditno plačilo** je plačilna storitev, pri kateri plačnik odredi posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij svojemu ponudniku plačilnih storitev. Med kreditna plačila so vključeni: plačilni nalog, posebna položnica, trajni nalog in direktna odobritev;

**Plačilni instrument** je vsaka naprava ali niz postopkov oziroma oboje, ki so dogovorjeni med posameznim uporabnikom in njegovo banko ali hranilnico, in je vezan le na tega uporabnika z namenom, da ga uporabi za odreditev plačilnega naloga (kot na primer plačilne kartice, elektronska banka);

**Kritje na računu** je vsota pozitivnega stanja in odobrenega negativnega stanja na računu;

**Limit** je dovoljeno negativno stanje na računu, ki ga hranilnica lahko odobri na podlagi pisne vloge uporabnika in posebne pogodbe;

**Datum valute** je dan, ko hranilnica odobri ali bremeni račun in se upošteva pri obračunu obresti;

**Delovni dan** je dan, na katerega plačnikova ali prejemnikova banka oz. hranilnica, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje tako, da omogoča izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku;

**Enolična identifikacijska oznaka** pomeni kombinacijo števil, črk in znakov (npr. številka računa), ki se uporablja za nedvoumno identifikacijo uporabnika in njegovega računa;

**ZPlaSS** je kratica uporabljena v teh pogojih in pomeni Zakon o plačilnih storitvah in sistemih;

**Pooblaščenec** je polnoletna fizična oseba, ki jo uporabnik plačilnega računa pisno pooblasti za poslovanje s svojim računom. Podpis pooblastitelja mora biti notarsko overjen, razen če je pooblastilo dano v navzočnosti delavca hranilnice;

**Referenčni menjalni tečaj** je menjalni tečaj, ki se uporablja kot osnova za izračun kakršne koli menjave valut in ga ponuja hranilnica ali prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti;

**Referenčna obrestna mera** je obrestna mera, ki se uporablja kot osnova za izračun obresti in prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti in ga lahko preverita obe stranki;

**Matična enota** je enota hranilnice, ki vodi uporabnikov račun;

**Splošni pogoji** so vsakokrat veljavni splošni pogoji za vodenje transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev za potrošnike, ki se nahajajo v poslovnih enotah hranilnice in so hkrati objavljeni ter redno osveženi na spletnem mestu hranilnice;

**Spletno mesto hranilnice** so spletne strani hranilnice, ki so dostopne prek naslova <http://www.delavska-hranilnica.si> ali prek drugega naslova, ki bi nadomestil ta naslov;

**Spletna banka Dh-Net** omogoča vpogled v stanje in promet na računih, izvrševanje domačih in čezmejnih plačil ter opravljanje drugih bančnih storitev prek spleta;

**BA-poslovna kartica** je plačilna (debetna) kartica transakcijskega računa, ki jo hranilnica pod imenom BA/Maestro izda uporabniku skladno s Splošnimi pogoji poslovanja z bančno plačilno kartico BA/Maestro;

**IBAN** (International Bank Account Number) je mednarodna številka transakcijskega računa uporabnika pri banki ali hranilnici;

**BIC** (Bank Identifier Code) je identifikacijska oznaka banke ali hranilnice v Swift. Oznaki IBAN in BIC sta edini dovoljeni oznaki računov in bank za izvrševanje transakcij domačega in čezmejnega plačilnega prometa. Plačnik za identifikacijo računa prejemnika hranilnici zagotovi IBAN prejemnika in BIC kodo prejemnikove banke.

## **Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij**

### **3. člen**

Informacije in podatki, ki se nanašajo na opravljanje plačilnih storitev na podlagi teh splošnih pogojev so poslovna skrivnost hranilnice. Hranilnica daje te podatke le uporabniku in skladno z zakonom pristojnim organom na njihovo pisno zahtevo.

Uporabnik izrecno dovoljuje hranilnici, da 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.

Uporabnik izrecno dovoljuje, da hranilnica opravi poizvedbo in pridobi njegove podatke ter podatke o njegovih zakonitih zastopnikih in pooblaščenih, med drugim zlasti o zaposlitvi, premičnem in nepremičnem premoženju, terjatvah, deležih, delnicah in drugih vrednostnih papirjih, številkah računov pri bankah in plačilnih institucijah ter drugem premoženju, prebivališču, davčni številki in drugih podatkih pri drugih upravljalcih zbirk podatkov, če jih hranilnica ne bi imela oziroma jih ni hranilnici osebno posredoval, pa so ti podatki potrebni za doseg namena teh splošnih pogojev in pogodbe sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev. Hranilnica bo osebne in druge podatke zbrisala iz svojih zbirk podatkov, ko bo dosežen namen pogodbe oziroma, ko bo potekel rok, ki predpisuje dobo hranjenja teh podatkov.

Uporabnik soglaša, da hranilnica kot upravljelec osebnih podatkov lahko posreduje njegove podatke in osebne podatke njegovih zakonitih zastopnikov in pooblaščenih oseb, s katerimi razpolaga na podlagi pogodbenega razmerja, za namen poenotenja bančnih operacij, nadzora in izvajanja medsebojnega pogodbenega odnosa, drugim uporabnikom osebnih podatkov in pogodbenim obdelovalcem, tudi izven ozemlja Republike Slovenije, ki s tem pridobijo pravico obdelovanja posredovanih osebnih podatkov.

## **Odprtje poslovnega računa**

### **4. člen**

Pravno razmerje med hranilnico in uporabnikom nastane z dnem podpisa pogodbe o opravljanju plačilnih storitev preko poslovnega računa.

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

- poda vlogo za odprtje poslovnega računa,
- predloži dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo uporabnika in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu ob upoštevanju predpisov, vključno z določbami zakona, ki se nanaša na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter
- predloži vse potrebne podatke za vodenje registra računov, drugo dokumentacijo v skladu z veljavnimi predpisi in morebitno drugo dokumentacijo, ki jo zahteva hranilnica.

Hranilnica najpozneje v roku petih delovnih dni po prejemu vloge za odprtje računa in popolne zahtevane dokumentacije odobri ali zavrne vlogo. Hranilnica si pridržuje pravico, da lahko zavrne odprtje računa brez navedbe razlogov. Uporabnik lahko začne poslovati prek računa prvi delovni dan po sklenitvi pogodbe.

## **Vodenje poslovnega računa**

### **5. člen**

Hranilnica se obvezuje, da bo preko računa za uporabnika opravljala plačilne storitve v okviru kritja na računu, v skladu s pogodbo, temi splošnimi pogoji in veljavno zakonodajo.

Pozitivno stanje na računu je vpogledni denarni depozit pri hranilnici.

Razpolaganje s sredstvi je neomejeno v okviru razpoložljivih denarnih sredstev, razen v primerih, ko predpisi ali ti splošni pogoji določajo drugače.

S sredstvi na računu lahko razpolaga le uporabnik oziroma tretje osebe, ki jih uporabnik izrecno in pisno pooblasti za razpolaganje s sredstvi na računu. Pooblastilo se ne more nanašati na pravico nadaljnega izdajanja pooblastil, sklepanja pogodb o dovoljeni prekoračitvi stanja na računu in na pravico do zaprtja računa. Uporabnik je dolžan pooblaščen osebe na svojem računu seznaniti s temi splošnimi pogoji.

Osebe, pooblaščen za razpolaganje s sredstvi na računih, morajo pri hranilnici deponirati svoj podpis. Pooblastilo velja do pisnega preklica 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 oziroma objavo v uradnem registru.

Hranilnica vodi račun in opravlja plačilne transakcije v evrih.

Hranilnica prejeta sredstva za uporabnika v tujih valutah, pretvori-konvertira in vpiše na račun v domači valuti. Za konverzijo se uporablja nakupni podjetniški tečaj z vsakokrat veljavne tečajne liste hranilnice na dan prejema naloga.

## Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov

### 6. člen

#### Prejem plačilnega naloga

Hranilnica 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, standardi v plačilnih sistemih, temi splošnimi pogoji in navodili hranilnice. Šteje se, da je hranilnica prejela plačilni nalog, ko ji je plačilni nalog izročen (vročen) v papirni ali elektronski obliki in na naslednje načine: na blagajniškem okencu, po pošti, faxu, elektronski pošti ali preko spletne banke.

Šteje se, da je hranilnica prejela plačilni nalog:

- v primeru vročitve plačilnega naloga preko spletne banke, ko je plačilni nalog s strani uporabnika avtoriziran in prispe v sistem hranilnice,
- v primeru osebne vročitve, ko je plačilni nalog predan pristojnemu delavcu hranilnice,
- v primeru vročitve po faxu ali elektronski pošti, ko ga hranilnica fizično prejme na svojem faxu.

Šteje se, da je uporabnik podal soglasje k izvršitvi plačilne transakcije, če je hranilnici predložil plačilni nalog na enega izmed zgoraj naštetih načinov.

Pisni nalog za plačilo oddan po pošti, na blagajniškem okencu, faxu ali elektronski pošti mora biti lastnoročno podpisan s strani uporabnika računa, oziroma njegovega pooblaščenca in opremljen z žigom, če ga uporabnik uporablja pri svojem poslovanju. Plačilni nalogi, oddani preko faksa, morajo biti poslani na številko faksa, ki jo določi hranilnica in iz številke faksa, ki jo navede uporabnik na vlogi za odprtje računa oz. na posebni izjavi. Uporabnik mora zagotoviti, da so podatki poslani po faksu pravilni, enaki originalnim plačilnim nalogom, podpisani s strani uporabnika oz. pooblaščenca in opremljeni z žigom (v kolikor ga uporabljajo) in da nalogi niso podvojeni.

Pri uporabi elektronskega plačilnega naloga se uporablja kvalificirano digitalno potrdilo kot potrdilo v elektronski obliki, ki povezuje podatke za preverjanje elektronskega podpisa z imetnikom potrdila ter potrjuje njegovo identiteto. Elektronski plačilni nalog je vročen hranilnici, ko se uporabniku izpiše pri oddanem nalogu oznaka Avtoriziran.

Hranilnica šteje, da je dan oddaje naloga za plačilo, pri poslovanju na bančnem okencu, vsak delovni dan ter pri poslovanju z elektronskimi mediji vsak dan.

Šteje se, da je hranilnica prejela nalog za plačilo v Republiki Sloveniji na dan oddaje naloga, če hranilnica prejme nalog v okviru svojega urnika za izvajanje plačilnega prometa. Če hranilnica prejme plačilni nalog na dan, ki ni določen kot njen delovni dan ali če prejme plačilni nalog po času, ki je določen v urniku hranilnice, se šteje, da je plačilni nalog prejela naslednji delovni dan.

Hranilnica izvrši plačilni nalog, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- da hranilnica prejme plačilni nalog v skladu z urnikom hranilnice za opravljanje plačilnega prometa, ki je sestavni del teh splošnih pogojev in se nahaja na vidnem mestu v vsaki poslovni enoti hranilnice,
- da je zanj zagotovljeno kritje na računu,
- da je plačilni nalog izpolnjen čitljivo in popolno (brez popravkov), z vsemi zahtevanimi podatki,
- v primeru, da ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga.

Hranilnica v primeru, da navedeni pogoji niso izpolnjeni, izvršitev plačilnega naloga zavrne.

Plačilni nalog ne sme biti vezan na noben odložni ali razvezni pogoji. Če ima zapisan odložni ali razvezni pogoji, nima pravnih učinkov.

Pri plačilnih nalogih hranilnica 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 hranilnici.

Če uporabnik predloži hranilnici nepravilno enolično identifikacijsko oznako prejemnika na plačilnem nalogu, hranilnica ni odgovorna uporabniku za nepravilno izvršitev plačilne transakcije.

Če uporabnik poleg enolične identifikacijske oznake ali drugih podatkov, ki jih zahteva hranilnica za izvršitev plačilnega naloga, hranilnici predloži tudi druge podatke, je hranilnica odgovorna samo za izvršitev plačilne transakcije v skladu z enolično identifikacijsko oznako prejemnika, ki jo je predložil uporabnik.

Uporabnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu. Hranilnica ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi uporabniku nastala zaradi izvršitve ponarejenih ali spremenjenih plačilnih nalogov.

Če je na nalogu določen datum izvršitve vnaprej, hranilnica pogoje za izvršitev plačilnega naloga preverja na ta dan, razen pri plačilih za banke prejemnice s sedežem izven območja Republike Slovenije, kjer hranilnica prejme nalog do dva delovna dneva pred datumom valute plačilnega naloga.

V primeru čezmejnih in drugih plačilnih transakcij (nakazila v tujino), hranilnica zagotavlja rok izvršitve praviloma samo do prve banke, udeležene pri posredovanju oz. izvršitvi naloga za plačilo.

Plačilni nalog v domači valuti v primeru čezmejnje plačilne transakcije hranilnica izvrši najkasneje do konca naslednjega delovnega dne po prejemu plačilnega naloga.

Plačilni nalogi v valuti države članice EU, ki ni EUR v primeru čezmejne ali druge plačilne transakcije, hranilnica izvrši najkasneje v roku štirih delovnih dni po prejemu plačilnega naloga.

Plačilni nalog, v valuti tretje države, v primeru čezmejne ali druge plačilne transakcije hranilnica izvrši najkasneje v roku štirih delovnih dni po prejemu plačilnega naloga.

Hranilnica izvrši nalog za plačilo v valuti, na katero se nalog glasi. Če se nalog glasi na valuto, ki ni domača valuta, izvrši hranilnica konverzijo v tujo valuto iz evrov v višini kritja na računu.

Za konverzijo se uporablja prodajni podjetniški tečaj z vsakokrat veljavne tečajne liste hranilnice na datum valute, na katerega se glasi nalog za plačilo.

Uporabnik in hranilnica se dogovorita, da se plačilni nalogi izvršijo glede na čas prejema plačilnega naloga in v skladu s prioriteta, ki jih določa zakon.

Brez soglasja uporabnika hranilnica izvrši plačilo na podlagi izvršljivega sklepa sodišča o izvršbi, izvršljivega sklepa davčnega organa o izvršbi ali prisilni izterjavi oziroma izvršljivega sklepa drugega državnega organa o rubežu denarnih sredstev na tem računu.

Šteje se, da je hranilnica izvršila nalog za plačilo, ko je zmanjšala kritje na računu uporabnika računa in povečala kritje na računu prejemnika, če je račun obeh pri hranilnici.

Če ima prejemnik račun pri drugem izvajalcu plačilnega prometa s sedežem v Republiki Sloveniji, šteje, da je hranilnica izvršila nalog za plačilo, ko je zmanjšala kritje na računu uporabnika računa in posredovala nalog ter zagotovila kritje za odobritev prejemnikovega računa drugemu izvajalcu plačilnega prometa.

## **Zavrnitev plačilnega naloga**

### **7. člen**

Hranilnica lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga. Hranilnica 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.

Hranilnica obvestilo iz prvega odstavka tega člena posreduje ali da na voljo uporabniku ob prvi priložnosti, najkasneje pa v roku, ki je določen za izvršitev plačilnega naloga po urniku hranilnice. Hranilnica lahko pošiljanje obvestila o zavrnitvi naloga zaračuna v skladu s Tarifo nadomestil, provizij in stroškov Delavske hranilnice d.d. Ljubljana.

## **Preklic plačilnega naloga**

### **8. člen**

Uporabnik lahko kadar koli prekliče plačilni nalog tako, da :

- zahteva vrnitev plačilnega naloga,
- ga prekliče preko elektronske banke,
- prekliče pooblastilo za trajni nalog,
- prekliče pooblastilo za 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 je prejela hranilnica.

Hranilnica v primeru preklica naloga na dan izvršitve naloga, uporabniku lahko zaračuna nadomestilo v skladu s Tarifo nadomestil, provizij in stroškov hranilnice.

## **Razpolaganje s sredstvi**

### **9. člen**

Uporabnik lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na svojem računu, ko je znesek plačilne transakcije odobren na računu hranilnice v skladu z roki izvršitve plačilnih transakcij in, ko hranilnica prejme vse potrebne informacije za odobritev uporabnikovega računa.

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

Napačno knjiženo bremenitev ali odobritev računa brez naloga uporabnika, ki je posledica zmote oz. napake hranilnice ali njenih zunanjih izvajalcev, lahko hranilnica odpravi z nasprotno knjižbo, tako da je stanje na računu nespremenjeno. Hranilnica o tem obvesti uporabnika z izpiskom stanja in prometa, ki ga pošlje na dogovorjen način.

## Dodatne storitve

### 10. člen

Hranilnica in uporabnik se o dodatnih storitvah dogovorita s posebnimi pogodbami oz. pod posebnimi pogoji, ki veljajo za posamezno storitev hranilnice.

## Druge podlage za bremenitev transakcijskega računa

### 11. člen

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

Hranilnica bo skladno s predpisi, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje menic pri bankah, ter v okviru razpoložljivega kritja, račun uporabnika bremenila tudi na podlagi predložene menice, če bo v menici klavzula, iz katere je razvidno, da je menica plačljiva pri hranilnici (domicilna klavzula) in, če bo hranilnica 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 nepreklicnim soglasjem uporabnika hranilnici, da v breme njegovih denarnih sredstev odredi izvršitev plačilne transakcije.

### **Izvršba na denarna sredstva na poslovnem računu**

Hranilnica bo v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu na denarna sredstva na poslovnem računu, ki ga izda sodišče, DURS ali drug pristojni organ, uporabniku onemogočila razpolaganje z denarnimi sredstvi (kritje) na poslovnem računu (v višini, kot izhaja iz sklepa) in postopala v skladu z izrekom sklepa.

Hranilnica bo pri tem ravnala v skladu s predpisi, ki urejajo opravljanje prisilne izvršbe in zavarovanja, in predpisi, ki urejajo plačilne storitve. Hranilnica ne bo preverjala razmerja med uporabnikom računa in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju označena kot upnik.

Hranilnica lahko v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu v sredstva na uporabnikov račun, ukine ali zamrzne dogovorjen limit na poslovnem računu. Uporabnik limita v tem primeru nima pravice od hranilnice zahtevati kakršnega koli koriščenja denarnih sredstev po pogodbi.

## Odgovornost hranilnice in povračila plačilnih transakcij

### 12. člen

Če je hranilnica odgovorna za neizvršitev oziroma nepravilno izvršitev plačilne transakcije ali za izvršitev neodobrene plačilne transakcije, bo plačniku povrnila znesek neodobrene plačilne transakcije.

Hranilnica se razbremeni odgovornosti za povrnitev zneskov neodobrenih plačilnih transakcij:

- če je izvršitev neodobrenih plačilnih transakcij posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, na katere hranilnica ne more ali kljub vsem prizadevanjem ne uspe vplivati,
- če obveznost izvršitve plačilne transakcije izhaja iz drugih predpisov, ki zavezujejo hranilnico,
- 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 hranilnici v izvršitev ponarejen ali spremenjen plačilni nalog ali 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), v delu, ki ga krije uporabnik,
- če uporabnik ni takoj in brez odlašanja obvestil hranilnice o neodobreni in/ali neizvršenih plačilnih transakcijah, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 8 delovnih dni po dnevu obremenitve oz. odobritve.

V kolikor se ugotovi, da hranilnica ni izvršila plačilne transakcije ali jo je izvršila nepravilno, ima uporabnik pravico, da na hranilnico poda zahtevek za odpravo nepravilnosti, hranilnica pa je v primeru, da je odgovorna za povzročeno nepravilnost, dolžna le-to odpraviti.

Če uporabnik trdi, da je hranilnica odgovorna za nepravilno izvršitev ali neizvršitev plačilne transakcije, je dolžan svoje trditve tudi dokazati.

## **Obveščanje**

### **13. člen**

Hranilnica obvešča uporabnika o izvršenih plačilnih transakcijah na računu s posebnim obvestilom (izpiskom), ki mu ga pošilja ob vsaki spremembi na računu po pošti ali pa ga uporabnik osebno dvigne v matični enoti hranilnice. V kolikor uporabnik uporablja spletno banko, se uporabnik in hranilnica dogovorita, da uporabnik vsa obvestila o izvršenih transakcijah prejema preko spletne banke in le na posebno zahtevo uporabnika tudi po pošti. Uporabnik je dolžan voditi lastno evidenco izvršenih plačilnih transakcij, izpisek je le podlaga za kontrolo prometa in morebitne reklamacije.

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 hranilnica v svoji evidenci.

Uporabnik mora najpozneje v 5 dneh od dneva nastanka spremembe obvestiti hranilnico 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. Hranilnica ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.

Hranilnica bo v primeru omejitve oz. blokade plačilnega instrumenta, uporabnika o tem obvestila z navadno pošto.

## **Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečaji**

### **14. člen**

Hranilnica obračuna in pripiše redne obresti iz naslova pozitivnega stanja na računu ter obresti na dovoljeno (odobreni limit) in nedovoljeno prekoračitev stanja na poslovnem računu ob koncu obračunskega obdobja (mesečno) in ob zaprtju poslovnega računa. Hranilnica za obračunane obresti bremeni/odobri uporabnikov račun. Hranilnica pri obrestovanju uporablja linearni način.

Denarna sredstva na računu se obrestujejo v višini, rokih in na način v skladu z vsakokrat veljavnim Sklepom o obrestnih merah.

Za znesek morebitnega nedovoljenega negativnega stanja na poslovnem računu (nedovoljena prekoračitev) in drugih terjatev, ki ob zapadlosti niso bile poravnane, uporabnik plača zamudne obresti po zakonsko določeni obrestni meri in morebitne stroške opominjanja, ki so pri tem nastali. Uporabnik mora na svojem poslovnem računu pred pripisom obresti zagotoviti kritje za poravnavo zaračunanih obresti.

Provizije, nadomestila in dejanske stroške, vključno z vsemi stroški opominjanja in izterjave (v nadaljevanju: nadomestila) zaračunava hranilnica v višini, v rokih in na način, določen v veljavni Tarifi nadomestil, provizij in stroškov hranilnice.

Uporabnik soglaša, da hranilnica za svoje terjatve in za morebitno zaračunane obresti bremeni njegov račun tudi, če na računu ni kritja.

## **Objavljanje obrestnih mer in nadomestil in njihove spremembe**

### **15. člen**

Sklep o veljavnih obrestnih merah hranilnice in Tarifa nadomestil, provizij in stroškov hranilnice sta v delu, ki se nanaša na račun, na vpogled v vsaki enoti hranilnice in na spletnem mestu hranilnice.

Hranilnica si pridržuje pravico, da spremeni višino obrestnih mer in nadomestil, načine in roke njihovega obračunavanja, oziroma da uvede nove ali drugačne.

## **Blokada računa**

### **16. člen**

Hranilnica lahko blokira poslovni račun zaradi:

- prispelih sodnih, davčnih in drugih izvršb,
- nastale nedovoljene prekoračitve stanja sredstev na računu,
- neporavnavanja obveznosti iz drugih pogodb s hranilnico in
- povzročene kršitve teh ali drugih splošnih pogojev.

## **Prenehanje pogodbe**

### **17. člen**

Hranilnica lahko odpove pogodbo brez navajanja razlogov, z odpovednim rokom 15 dni. Obvestilo o odpovedi pogodbe se uporabniku sporoči na razumljiv način v pisni obliki, z navadno pošto na njegov zadnji znani naslov, ki ga hranilnica ima. Hranilnica lahko odpove pogodbo tudi takoj, brez upoštevanja odpovednega roka v primeru, da uporabnik:

- krši pogodbo o opravljanju plačilnih storitev preko poslovnega računa in s temi splošnimi pogoji določene pravice,
- krši obveze iz drugih pogodb in splošnih pogojev, ki jih ima sklenjenih s hranilnico,
- če več kot šest mesecev ne posluje preko računa,
- če zoper uporabnika začne teči stečajni postopek, postopek likvidacije ali prisilne poravnave.

Pogodba preneha tudi na podlagi ukrepov in sklepov oblastnih organov, temelječih na zakonskih zahtevah.

V primeru odpovedi pogodbe s strani hranilnice zaradi razlogov iz prejšnjega odstavka, si hranilnica pridržuje pravico, da se obveznosti hranilnice na računu do višine 12,50 eur prenesejo v dobro izrednih prihodkov.

V primeru prenehanja pogodbe je uporabnik dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe o odprtju in vodenju računa, nastale do dne, ko je pogodba prenehala.

Uporabnik lahko v soglasju s hranilnico pisno odpove pogodbo kadarkoli, s takojšnjim učinkom. Uporabnik lahko enostransko odpove pogodbo z odpovednim rokom 15 dni.

Po izteku odpovednega roka veljavnost pogodbe preneha in hranilnica uporabniku zapre račun. Pri tem mora uporabnik vrniti hranilnici vse plačilne instrumente, ki mu jih je hranilnica izdala.

V primeru, da hranilnica krši določila teh splošnih pogojev, ki se nanašajo na obveščanje uporabnika, ima uporabnik pravico izpodbijati pogodbo po določenih Obligacijskega zakonika.

## **Poravnavanje nastalih obveznosti**

### **18. člen**

Obveznosti, ki bi nastale po prenehanju pogodbenega razmerja ali obveznosti o katerih bi bila hranilnica obveščena po prenehanju pogodbenega razmerja in, ki izvirajo iz poslovanja z računom, mora uporabnik poravnati skladno s splošnimi pogoji in pogodbo, ne glede na prenehanje pogodbenega razmerja.

## **Pravica hranilnice do pobota**

### **19. člen**

Za poravnavo zapadlih, neporavnanih obveznosti do hranilnice, si hranilnica pridržuje pravico do pobota le-teh z dobroimetjem, ki ga ima uporabnik na računu in vpoglednih vlogah pri hranilnici. Če na računu ni kritja za poplačila terjatev hranilnice, uporabnik dovoljuje in pooblašča hranilnico, da se sme terjatev poplačati iz katerega koli drugega denarnega dobroimetja, ki ga ima uporabnik na drugih računih pri hranilnici.

## **Zastavna pravica**

### **20. člen**

Uporabnik in hranilnica se dogovorita, da so v zavarovanje vseh morebitnih terjatev hranilnice iz naslova računa, zastavljena vsa uporabnikova sredstva na katerem koli drugem računu pri hranilnici, ter vsa sredstva, ki jih je hranilnica za uporabnika prejela iz katerega koli pravnega naslova. Vsa ta sredstva lahko hranilnica uporabi za poplačilo vseh zapadlih, a neplačanih terjatev iz pogodbe o računu.

## **Mirno reševanje sporov**

### **21. člen**

Morebitne spore v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev bosta hranilnica in uporabnik reševala sporazumno. Hranilnica bo uporabniku na pritožbo odgovorila v roku 8 dni, o pritožbi pa bo odločila v roku 30 dni. Odločitev o pritožbi bo hranilnica uporabniku posredovala pisno z navadno pošto. Če se uporabnik in hranilnica o rešitvi spora ne bi uspela dogovoriti sporazumno, je za reševanje spora pristojno sodišče po sedežu hranilnice.

## Končne določbe

### 22. člen

Sestavni del teh splošnih pogojev so :

- Urnik izvrševanja plačilnih transakcij
- Tarifa nadomestil, provizij in stroškov Delavske hranilnice d.d. Ljubljana

Hranilnica si pridržuje pravico do sprememb oziroma dopolnitev teh splošnih pogojev, o čemer mora seznaniti uporabnika pisno po pošti ali preko spletne banke 15 dni pred uveljavitvijo spremenjenih splošnih pogojev. Če so spremembe oziroma dopolnitve teh splošnih pogojev potrebne zaradi spremembe predpisov, lahko stopijo spremembe oziroma dopolnitve v veljavo takoj.

Uporabnik, ki se s spremembami oziroma dopolnitvami splošnih pogojev ne strinja oz. z njimi ne soglaša, lahko brez odpovednega roka odstopi od pogodbe sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev. Uporabnik mora odstop od pogodbe pisno sporočiti hranilnici najkasneje dva dni pred dnem začetka veljavnosti spremenjenih splošnih pogojev. V kolikor svojega nestrinjanja ne sporoči hranilnici, se šteje, da spremembe oziroma dopolnitve splošnih pogojev sprejema.

Če uporabnik zavrne predlagane spremembe in pri tem ne odpove pogodbe, se šteje, da je hranilnica odpovedala pogodbo s 15 dnevni odpovedni rokom, ki teče od dneva pošiljanja obvestila o spremembi.

Ti splošni pogoji nadomeščajo Splošne pogoje poslovanja z poslovnimi računi v Delavski hranilnici d.d. Ljubljana veljavne od 1. januarja 2007.

Ti splošni pogoji so sestavni del Pogodbe o opravljanju plačilnih storitev preko poslovnega računa.

S temi splošnimi pogoji se banka in imetnik računa dogovorita, da izključita določbe ZPlaSS, za katere zakon dopušča izključitev ali omejitev uporabe tako, da se člani od 76 do 97, 103, 107, 120, 122, 123, 127 in od 129 do 131 ZPlaSS ne uporabljajo.

Za pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskih računov, sklenjene na podlagi dosedanjih splošnih pogojev vodenja transakcijskih računov, se od 1.11.2009 dalje uporabljajo ti splošni pogoji.

Za določila pogodbe s katerimi sta hranilnica in uporabnik do uveljavitve teh splošnih pogojev urejala pogodbeno razmerja v zvezi z otvoritvijo računa in opravljanjem plačilnih storitev in, ki so v nasprotju z določili ZPlaSS se šteje, da so nadomeščena z določili ZPlaSS.

Spremembe in dopolnitve splošnih pogojev pričnejo veljati s 1.11.2009.

Ljubljana, 15. 10. 2009

UPRAVA HRANILNICE