



Delavska hranilnica d.d. Ljubljana

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

KAZALO

Splošno	2
Pomen izrazov	2
Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij.....	3
Odprtje poslovnega računa	4
Vrste poslovnih računov	4
Vodenje poslovnega računa	5
Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov.....	6
Prejem plačilnega naloga	6
Izvršitev plačilnega naloga	6
Zavrnitev plačilnega naloga	7
Preklic plačilnega naloga	7
Razpolaganje s sredstvi	8
Dodatne storitve	8
Druge podlage za bremenitev transakcijskega računa	10
Odgovornost hranilnice in povračila plačilnih transakcij.....	10
Obveščanje	11
Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečaji	11
Objavljanje obrestnih mer in nadomestil in njihove spremembe	12
Blokada računa.....	12
Prenehanje pogodbe	12
Poravnavanje nastalih obveznosti	12
Pravica hranilnice do pobota	13
Zastavna pravica	13
Mirno reševanje sporov	13
Končne določbe.....	13

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.

Elektronski naslov: info@delavska-hranilnica.si

Spletni naslov: 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.

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 pravna oseba, podjetnik, zasebnik ali oseba civilnega prava, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila ali oboje in ki s hranilnico sklene pogodbo o opravljanju plačilnih storitev preko poslovnega 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;

Poslovni (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 poslovnega 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 kateri koli valuti, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med najmanj enim ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije in ponudnikom plačilnih storitev, 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; **Direktna obremenitev** je plačilna storitev, kjer prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega transakcijskega računa;

Kreditno plačilo je plačilna storitev, pri kateri plačnik odredi posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij svojemu ponudniku plačilnih storitev.

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 (v domači valuti in tujih valutah) 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;

ZPlaSSIED je kratica uporabljena v teh pogojih in pomeni Zakon o plačilnih storitvah in sistemih, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih 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-Poslovni 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.

Soglasje za izvršitev plačilne transakcije je soglasje hranilnici za njeno izvršitev. Šteje se, da je soglasje za izvršitev plačilne transakcije s strani uporabnika dano:

- s predložitvijo podpisanega plačilnega naloga ter zagotovitvijo kritja za izvršitev;
- če je dal pooblastilo za storitev direktne obremenitve in en dan pred predvideno obremenitvijo ni ugovarjal izvršitvi direktne obremenitve;
- če je pri poslovanju s plačilno kartico BA Maestro uporabljen PIN.

SEPA je kratica za enotno območje plačil v evrih. Strankam omogoča izvajanje in prejetje plačil v evrih, po enotnih pravilih in postopkih, znotraj nacionalnih meja ali zunaj njih, pod enakimi osnovnimi pogoji ter z enakimi pravicami in obveznostmi, ne glede na njihovo geografsko območje;

Direktna obremenitev SEPA (SDD - SEPA Direct Debit) je plačilna storitev, pri kateri prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega plačilnega računa;

Množično plačilo SEPA je plačilo, ki je izvršeno v breme plačnikovega poslovnega računa v skupnem znesku, za vsak individualno določen znesek pa je odobrenih več transakcijskih računov enega ali več prejemnikov plačila pri njihovih bankah ali hranilnicah.

Urnik plačilnih storitev je vsakokrat veljavni urnik plačilnih storitev hranilnice, objavljen na vidnem mestu v vseh poslovalnicah in na spletnih straneh hranilnice na naslovu www.delavska-hranilnica.si

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, premoženju 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 upravljalec 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.

Vrste poslovnih računov

5. člen

Redni poslovni račun

Hranilnica odpre Redni poslovni račun pravni osebi, zasebniku z registrirano dejavnostjo, podjetniku, registriranemu društvu, sindikatu, skupnosti ali drugi osebi civilnega prava. Račun lahko odpre domača oseba. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Zakoniti zastopniki in pooblaščenici uporabnika lahko uporabljajo spletno banko Dh-Poslovni in poslujejo s poslovno kartico Maestro in kartico MasterCard pod pogoji, ki veljajo za navedeni kartici. Hranilnica lahko odobri uporabniku limit v domači valuti.

Poslovni račun družbe v ustanavljanju

Hranilnica odpre Poslovni račun družbe v ustanavljanju po nalogu ustanovitelja pravnega subjekta (gospodarske družbe ali zasebnega zavoda), ki mora za ustanovitev družbe ali zavoda zagotoviti tudi vplačilo osnovnega kapitala v denarju. Za odprtje hranilnica zahteva notarski zapis ali družbeno pogodbo.

Hranilnica ob odprtju računa opravi ustrezno identifikacijo fizičnih oseb in izda eno ali več originalnih potrdil o vplačilu denarnega vložka. Preoblikovanje računa v Redni poslovni račun hranilnica opravi šele tedaj, ko je družba že vpisana v poslovni register AJPES.

Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Poslovni račun za volilno/referendumsko kampanjo

Hranilnica odpre Poslovni račun za volilno/referendumsko kampanjo politični stranki ali organizatorju volilne oziroma referendumske kampanje, v skladu z veljavno zakonodajo. Račun hranilnica odpre do roka pred dnevom glasovanja, kot ga določajo vsakokrat veljavni predpisi. Uporabnik je dolžan zapreti račun v roku od dneva glasovanja, kot je določen z vsakokrat veljavnimi predpisi. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa. Zakoniti zastopniki in pooblaščenici uporabnika lahko uporabljajo spletno banko Dh-Poslovni in poslujejo s poslovno kartico Maestro. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Poslovni račun gospodarske družbe v postopku stečaja

Poslovni račun gospodarske družbe v postopku stečaja se lahko preoblikuje iz Rednega poslovnega računa, hranilnica pa lahko, na podlagi vloge stečajnega upravitelja, račun tudi na novo odpre pravnemu subjektu, ki je v stečaju. Račun pravne osebe v stečaju je namenjen rednemu poslovanju in zbiranju stečajne mase. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Stečajni upravitelj lahko uporablja spletno banko Dh-Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Poslovni račun družbe v redni likvidaciji

Po objavi redne likvidacije v Uradnem listu RS hranilnica preoblikuje Poslovni račun družbe v redni likvidaciji iz Rednega poslovnega računa. Hranilnica pa lahko tovrstni račun tudi na novo odpre na podlagi vloge likvidacijskega upravitelja pravne osebe, ki je v redni likvidaciji. Račun je namenjen rednemu poslovanju in zbiranju likvidacijske mase. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Zakoniti zastopniki in pooblaščenca uporabnika lahko pridobijo poslovno kartico Maestro in uporabljajo spletno banko Dh-Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Fiduciarni račun odvetnikov in odvetniških družb

Fiduciarni račun odvetnikov in odvetniških družb je poseben fiduciarni račun, na katerem se zbirajo sredstva strank, ločeno od drugih računov odvetnika oziroma odvetniške družbe.

Račun odvetnik ali odvetniška družba odpre v svojem imenu in za račun svojih strank in ni namenjen njegovemu rednemu poslovanju, zato so sredstva na računu last oseb, ki so sredstva vplačala. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Uporabnik lahko uporablja spletno banko Dh-Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Fiduciarni račun rezervnega sklada etažnih lastnikov

Hranilnica odpre Fiduciarni račun rezervnega sklada etažnih lastnikov upravnikom večstanovanjskih zgradb, ki morajo biti registrirani za upravljanje z nepremičninami. Namenjen je izključno zbiranju sredstev etažnih lastnikov v večstanovanjskih stavbah za kritje prihodnjih stroškov upravljanja, vzdrževanja in investicij ter odplačevanje za to najetih kreditov. Sredstva na računu so last etažnih lastnikov in na njih ni mogoče posegati tudi v primeru, ko je proti upravniku nepremičnine sprožen izvršilni ali insolventni postopek. Račun odpremo za vsako zgradbo posebej. Ta račun se vodi ločeno od računa, ki ga ima upravnik odprtega za svoje redno poslovanje. Hranilnica odpre račun na podlagi pogodbe o medsebojnih razmerjih z etažnimi lastniki, ki govori o prevzemu dejavnosti upravljanja nepremičnine, sklenjene med etažnimi lastniki in upravnikom in jo je upravnik ob odprtju računa dolžan predložiti hranilnici. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Uporabnik lahko uporablja spletno banko Dh-Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Fiduciarni račun stečajnega upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine

Hranilnica odpre Fiduciarni račun stečajnega upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine stečajnemu upravitelju v njegovem imenu in za račun potrošnika in podjetnika oziroma zasebnika, zoper katerega je bil uveden postopek osebnega stečaja oziroma za zapuščino, nad katero je bil uveden stečajni postopek zapuščine v skladu z določili zakona, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilnega prenehanja. Upravitelj ne sme sredstev iz naslova več postopkov osebnega stečaja, oziroma stečaja zapuščine, voditi v okviru istega fiduciarnega računa, ampak mora za vsak postopek osebnega stečaja oziroma stečaja zapuščine odpreti nov račun. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Stečajni upravitelj lahko uporablja spletno banko Dh-Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Fiduciarni račun nepremičninske družbe

Hranilnica odpre Fiduciarni račun nepremičninske družbe nepremičninski družbi ali samostojnemu podjetniku posamezniku, ki kot gospodarsko dejavnost opravlja storitve posredovanja v prometu z nepremičninami, za poslovanje v njenem oz. njegovem imenu in za račun njenih oz. njegovih strank. Hranilnica račun odpre v skladu z veljavno zakonodajo. Tak račun se vodi ločeno od računa, ki ga ima nepremičninska družba ali samostojni podjetnik posameznik, ki kot gospodarsko dejavnost opravlja storitve posredovanja v prometu z nepremičninami, odprtega za svoje redno poslovanje. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa. Uporabnik lahko uporablja spletno banko Dh-Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Vodenje poslovnega računa

6. 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.

Positivno 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 in v tujih valutah, ki so objavljene na Podjetniški tečajni listi.

Hranilnica bo prek računa za uporabnika prejela vplačila in opravljala izplačila v EUR v okviru razpoložljivega kritja na računu, v tujih valutah pa v okviru pozitivnega stanja na računu.

Uporabnik hranilnici predloži podpisano izjavo o izdajanju obrazca univerzalni plačilni nalog (v nadaljevanju UPN) z izpolnjeno OCR vrstico ali QR kodo, če izdaja UPN z izpolnjeno OCR vrstico ali QR kodo (UPN QR).

Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov

7. 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 Dh-Poslovni.

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 opravljanje plačilnih storitev. 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.

Izvršitev plačilnega naloga

Hranilnica izvrši plačilni nalog, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- da hranilnica prejme plačilni nalog v skladu z urnikom hranilnice za opravljanje plačilnih storitev, 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 elementi, in sicer:
 - IBAN (številka računa) plačnika; o popoln naziv in naslov plačnika; o namen plačila;

- številko računa prejemnika (pri domačih in čezmejnih plačilih je obvezna uporaba številke računa v obliki IBAN); o BIC banke, pri kateri ima prejemnik račun (obvezna uporaba pri plačilih v tretje države); o popoln naziv in naslov prejemnika plačila; o znesek in valuto plačila;
 - datum valute plačila (datum bremenitve računa plačnika);
 - podpis plačnika (osebe pooblaščen za razpolaganje s sredstvi na transakcijskem računu); o koda namena (v primeru uporabe univerzalnega plačilnega naloga UPN); o podatki za statistično poročanje;
- v primeru, da ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga.

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

Hranilnica izvrši nalog za plačilo v valuti, na katero se nalog glasi. Če se nalog glasi na valuto, v kateri hranilnica ne vodi računa, izvrši hranilnica konverzijo po nalogu uporabnika.

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.

Hranilnica plačilne naloge izvrši v skladu z Urnikom za opravljanje plačilnih storitev.

Brez soglasja uporabnika hranilnica izvrši plačilo na podlagi izvršljivega sklepa sodišča o izvršbi, izvršljivega sklepa davčnega organa o izvršbi ali prisilni izterjavi, izvršnice 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.

Zavrnitev plačilnega naloga

8. člen

Hranilnica lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga v skladu s 7.

členom teh splošnih pogojev. 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

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

Ne glede na prejšnji odstavek lahko v primeru, ko plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila z direktno obremenitvijo, plačnik prekliče plačilni nalog, ki ga je odredil prejemnik plačila, do konca delovnega časa delovnega dne pred dogovorjenim dnevom obremenitve plačnikovega računa.

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

10. 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

11. člen

Hranilnica in uporabnik se o dodatnih storitvah dogovorita s posebnimi pogodbami oz. pod posebnimi pogoji, ki veljajo za posamezno storitev hranilnice. Hranilnica uporabniku omogoča dodatne storitve, ki so vezane na račun:

Poslovna kartica Maestro z varnostnim SMS sporočilom

Poslovna kartica Maestro je mednarodna plačilna kartica, ki jo hranilnica izda uporabniku. Kartico lahko brezplačno pridobijo pooblaščen osebe za razpolaganje s sredstvi na poslovnem računu. Zakoniti zastopnik uporabnika za vsakega imetnika kartice posebej določi dnevni limit porabe po kartici.

Kartica je izdana na ime uporabnika in imetnika kartice in je opremljena z varnostnim čipom. Kartica se pri poslovanju s poslovnim računom uporablja kot bančna plačilna kartica. Kartico sme uporabljati le oseba, katere ime je natisnjeno na kartici. Kartica ni prenosljiva na drugo osebo. Kartica je namenjena poslovanju na bančnih avtomatih ter brezgotovinskemu plačevanju blaga in storitev doma in v tujini na vseh prodajnih mestih (POS terminalih), ki so označena z nalepko BA ali MAESTRO/CIRRUS v okviru kritja na poslovnem računu in dnevno določenega limita.

Uporabnik se lahko odloči tudi za prejemanje varnostnih SMS sporočil. SMS sporočilo prejme imetnik kartice ob vsakem dvigu gotovine, plačilu na prodajnem mestu ali nakupu preko spleta. V primeru, da bi kartico kdo zlorabil, varnostno SMS sporočilo takoj opozori, da je bila kartica uporabljena, na podlagi česar lahko imetnik kartice pravočasno ukrepa in kartico blokira ter tako prepreči nadaljnjo zlorabo.

Medsebojne pravice in obveznosti hranilnice in uporabnika v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev s Poslovno kartico Maestro so natančneje določene v Splošnih pogojih poslovanja s poslovno kartico MAESTRO.

Trajni nalog

Trajni nalog (v nadaljevanju: TN) kot kreditno plačilo je plačilna storitev, s katerim plačnik da pisno soglasje hranilnici za izvršitev posamezne plačilne transakcije, ki se ponavlja v enakih zneskih.

Hranilnica izvrši TN, če je na računu uporabnika zagotovljeno kritje za izvršitev najkasneje do konca dneva pred dnevom izvršitve TN in, če račun ni blokiran oz. pooblastilo za TN ni preklicano.

Hranilnica lahko enostransko zavrne zahtevek za odprtje TN brez navajanja razloga oziroma enostransko odstopi od sklenjenega pooblastila.

Hranilnica sprejeta pooblastila izvrši pod pogojem, da jih je prejela vsaj tri delovne dni pred dnevom izvršitve.

Direktna obremenitev SEPA

a) Uporabnik – prejemnik plačila

Hranilnica uporabniku kot prejemniku plačila omogoča izvrševanje Direktne obremenitve SEPA (v nadaljevanju: SDD) po Osnovni shemi SEPA. Za izvajanje SDD mora uporabnik kot prejemnik plačila s hranilnico skleniti Pogodbo o opravljanju plačilnih storitev sepa direktne obremenitve

b) Uporabnik – plačnik

Hranilnica uporabniku kot plačniku omogoča poslovanje s SDD po osnovni shemi SEPA.

Uporabnik (v nadaljevanju: 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 plačilnega računa. Hranilnica pri izvršitvi plačilne transakcije ne preverja obstoja in vsebine soglasja.

Hranilnica izvrši plačilno transakcijo na datum izvršitve, če je plačnik zagotovil zadostno kritje na plačilnem računu v skladu z Urnikom za opravljanje plačilnih storitev. Če je datum izvršitve bančni/medbančni nedelovni dan mora plačnik zagotoviti kritje na plačilnem računu prvi naslednji bančni/medbančni delovni dan. Plačnik lahko prepove izvajanje SDD na svojem plačilnem računu. Plačnik lahko najkasneje en bančni delovni dan pred datumom izvršitve, skladno z urnikom, posreduje hranilnici pisni ugovor, v katerem od nje zahteva, da plačilnega naloga ne izvrši. Pisni ugovor mora vsebovati vsaj naslednje podatke: referenčno oznako soglasja, znesek, datum izvršitve in naziv prejemnika plačila.

Plačnik lahko pred izvršitvijo SDD ugovarja tudi pri prejemniku plačila, na način in v rokih, skladnih z njunim medsebojnim dogovorom. Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za odobrene plačilne transakcije (veljavno soglasje plačnika obstaja) najkasneje v roku 8 tednov od datuma izvršitve. V tem primeru hranilnica vrne denarna sredstva na plačilni račun najkasneje v roku 10 delovnih dni po prejemu zahtevka za povračilo denarnih sredstev.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za že izvršene plačilne transakcije najkasneje v roku 13 mesecev po datumu izvršitve, če je hranilnico obvestil, da za izvršitev SDD ni podal soglasja (neodobrene). V tem primeru hranilnica zahteva od banke prejemnika plačila dokazilo o obstoju veljavnega soglasja. Hranilnica v primeru prejema dokazila o obstoju veljavnega soglasja zahtevke za povračilo denarnih sredstev zavrne. V primeru, da hranilnica prejme od banke prejemnika plačila obvestilo o neobstoju veljavnega soglasja oziroma iz prejetega dokazila sama ugotovi, da soglasje ni skladno z izvršeno SDD, vrne denarna sredstva na plačilni račun in posreduje zahtevek za vračilo povrnjenih denarnih sredstev banki prejemnika plačila.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za izvršene SDD najkasneje v roku 13 mesecev tudi v primeru napak pri izvajanju SDD v hranilnici. Plačniku ob povračilu denarnih sredstev pripadajo obresti, ki se obračunajo na znesek izvršene plačilne transakcije od vključno dneva izvršitve SDD do vključno dneva pred dnevom povračila denarnih sredstev na račun plačnika, po obrestni meri EONIA. Plačnik lahko predloži zahtevek za povračilo denarnih sredstev izvršenih SDD samo pri hranilnici, kjer so bile SDD izvršene. Plačnik vloži zahtevek za vračilo na obrazcu, ki ga prejme v hranilnici.

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

Hranilnica lahko omogoči plačniku vpogled oziroma zagotovi informacije o plačilnih nalogih za SDD pred datumom izvršitve.

O izvršenih plačilnih nalogih za SDD je plačnik obveščen z izpiskom poslovnega računa.

O neizvršenih plačilnih nalogih za SDD hranilnica plačnika sproti obvešča s posebnim obvestilom.

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 hranilnico.

Limit

Hranilnica lahko uporabniku, ki izpolnjuje pogoje, ki jih določa hranilnica, odobri prekoračitev pozitivnega stanja na poslovnem računu v domači valuti na podlagi pisne vloge uporabnika. Medsebojne pravice in obveznosti so določene s posebno Pogodbo o dogovorjeni prekoračitvi pozitivnega stanja na transakcijskem računu.

Množična plačila SEPA

Množična plačila SEPA je plačilni instrument, ki nadomešča storitev Direktne odobritve in ki se izvaja po pravilih delovanja sheme SEPA za kreditna plačila v evrih med udeleženci (plačniki in prejemniki plačil), ki imajo račune pri bankah v območju SEPA in so pristopile k shemi SEPA za kreditna plačila, ter se uporablja za izvrševanje posameznih plačil večjemu številu prejemnikov sredstev. Posredovanje paketa za množična SEPA plačila je mogoče izključno preko spletne banke DhPoslovni.

Uporabnik (plačnik) hranilnici naloži izvršitev množičnih plačil v breme svojega poslovnega računa na račune prejemnikov plačil pri bankah prejemnikov plačil. Na datum izvršitve plačila se avtomatsko izvede ena bremenitev poslovnega računa plačnika v skupnem znesku vseh plačilnih transakcij iz paketa, naprej pa se v odobritev na račune prejemnikov plačil posredujejo posamezni plačilni nalogi z zneski posameznih plačilnih transakcij. O izvedbi paketa je plačnik obveščen z izpiskom, podatki o posamičnih plačilnih transakcijah v izpisku niso vidni.

Hranilnica bo izvedla nakazila na račune prejemnikov sredstev, ko bo od uporabnika prejela podatke v skladu s pravili za množična plačila SEPA in ko bo zagotovljeno kritje v skupnem znesku plačil in nadomestila na poslovnem računu.

Hranilnica naloge izvršuje v skladu z vsakokrat veljavnim Urnikom za opravljanje plačilnih storitev, ki je objavljen na spletnih straneh hranilnice. Nalogi, ki jih hranilnica prejme izven časa navedenega v urniku, bodo izvršeni naslednji delovni dan. Izmenjava podatkov poteka v podatkovnem standardu, ki temelji na standardu ZBSxml 2.2 in ISO SEPA 1.3. Paket je lahko kreiran največ 15 dni pred datumom uvoza v spletno banko, plačnik pa lahko pošilja podatke z datumom valute največ 30 dni vnaprej, plačila z datumi za nazaj niso možna. Valuta plačila je lahko samo EUR, znesek posameznega plačila pa ne sme biti višji od 50.000 EUR, Plačnik lahko preko spletne banke poda zahtevek za preklic paketa do dneva obremenitve, če ugotovi, da je bil posredovan napačen paket.

Hranilnica ob sprejemu paketa izvrši kontrolo pravilnosti paketa po zgoraj navedenih pravilih. V primeru napake na enem nalogu se zavrne cel paket.

Nadomestilo za izvajanje množičnih plačil SEPA se zaračunava skladno z veljavno Tarifo nadomestil, provizij in stroškov Delavske hranilnice d.d. Ljubljana.

Druge podlage za bremenitev transakcijskega računa

12. 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 v domači valuti in tujih valutah) 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.

Unovčevanje izvršnic Hranilnica bo v primeru predložitve popolne izvršnice v plačilo uporabniku računa onemogočila razpolaganje s kritjem na transakcijskem računu v višini, kot izhaja iz izvršnice in postopala v skladu z njeno vsebino ter s prisilnimi predpisi, ki urejajo izvršnico ter unovčevanje izvršnic pri bankah in hranilnicah (Zakon o preprečevanju zamud pri plačilih, Zakon o plačilnih storitvah in sistemih ter Navodilo Združenja bank Slovenije o postopku in načinu unovčevanja izvršnic pri ponudniku plačilnih storitev).

Skladno z zakonskimi predpisi izvršnica vsebuje dvojno pooblastilo dolžnika:

- pooblašča upnika, da predloži izvršnico dolžnikovi banki oz. hranilnici in zahteva plačilo in
- pooblašča svojo banko oz. hranilnico, da v breme njegovih sredstev izvrši plačilo.

Hranilnica bo prejeto izvršnico, ki bo predložena pred dospelostjo, zavrnila. V primerih izvrševanja izvršnice hranilnica ne preverja razmerja med uporabnikom računa in osebo, ki je v izvršnici navedena kot upnik. Hranilnica o prejemu izvršnice na unovčenje obvesti dolžnika po izvršnici o prejeti upnikovi plačilni zahtevi pisno na zadnji hranilnici znan naslov. Če za izvršitev plačilne transakcije iz prvega odstavka te točke na transakcijskem računu ni dovolj sredstev v valuti plačila, hranilnica izvrši konverzijo iz ostalih tujih valut.

Odgovornost hranilnice in povračila plačilnih transakcij

13. 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

14. 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. Najpozneje v 5 dneh mora uporabnik predložiti tudi vse zahtevane podatke in dokazila, ki bi jih hranilnica potrebovala za zakonito vodenje računa, predvsem v skladu z zakonodajo, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, avtomatično izmenjavo podatkov o davčnih zavezancih na mednarodni ravni ter drugimi zakonskimi predpisi. Hranilnica ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.

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

Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečaji

15. člen

Hranilnica obračuna in pripiše redne obresti iz naslova pozitivnega stanja na računu v domači valuti in v tujih valutah 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 obrestibremeni/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 hranilnice.

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 in obračunom stroškov ter nadomestil zagotoviti kritje za poravnavo zaračunanih obresti in terjatev.

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 obrestibremeni njegov račun tudi, če na računu ni kritja.

Za plačilo v tujino in iz nje hranilnica ob izvršitvi naloga obračuna provizijo skladno s Tarifo hranilnice veljavno na dan izvršitve naloga za plačilo. Če uporabnik za plačilo terjatev hranilnice iz naslova provizije nima kritja na računu v EUR, hranilnicabremeni

njegov račun v drugi valuti po podjetniškem tečaju hranilnice. Če uporabnik na svojih računih nima dovolj sredstev za plačilo zneska, navedenega na nalogu za plačilo in provizije, hranilnica šteje nalog za plačilo za nepopolnega in ga zavrne.

Če uporabnik zagotavlja kritje za druge plačilne transakcije s prenosom sredstev iz druge banke, mora hkrati s kritjem za znesek, navedenem v nalogu za plačilo, zagotoviti tudi kritje za provizijo. Če hranilnica ne prejme sredstev za plačilo provizije in zneska na nalogu za plačilo na dan prejema naloga in v okviru rokov iz urnika plačilnih storitev, šteje nalog za plačilo za nepopolnega in ga zavrne.

Objavljanje obrestnih mer in nadomestil in njihove spremembe

16. 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

17. člen

Hranilnica lahko blokira poslovni račun zaradi:

- prispelih sodnih, davčnih in drugih izvršb,
- nastale nedovoljene prekoračitve stanja sredstev na računu,
- v primeru nastanka suma neupravičene transakcije zaradi spletne prevare,
- neporavnavanja obveznosti iz drugih pogodb s hranilnico,
- povzročene kršitve teh ali drugih splošnih pogojev in
- v drugih primerih, ki jih določa zakon ali kakšen drug zakonit predpis.

Prenehanje pogodbe

18. 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 odstopi od pogodbe s takojšnjim učinkom, brez upoštevanja odpovednega roka, v primeru, da uporabnik krši določila splošnih pogojev s tem, da npr.:

- krši pogodbo o opravljanju plačilnih storitev preko poslovnega računa in s temi splošnimi pogoji določene pravice in obveznosti,
- ne posluje v skladu z namenom in zakonskimi zahtevami,
- ne predloži podatkov in dokazil, ki jih zahteva hranilnica za zakonito vodenje računa,
- krši obveze iz drugih pogodb in splošnih pogojev, ki jih ima sklenjenih s hranilnico,
- če več kot tri mesece 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 določilih Obligacijskega zakonika.

Poravnavanje nastalih obveznosti

19. 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

20. 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. Hranilnica za poravnavo obveznosti najprej porabi razpoložljivo kritje v EUR, če kritje v EUR ne zadošča, uporabi za poravnavo obveznosti do hranilnice razpoložljiva sredstva. V tem primeru uporabi tuje valute tako, da vzame sredstva iz valute, na kateri je najvišje kritje. Za preračun v EUR protivrednost uporablja veljavne podjetniške tečaje hranilnice. 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

21. 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

22. 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

23. člen

Sestavni del teh splošnih pogojev so :

- Urnik za opravljanje plačilnih storitev,
- Tarifa nadomestil, provizij in stroškov Delavske hranilnice d.d. Ljubljana, □ Sklep o višini obrestnih mer za posamezne vrste vlog, depozitov in kreditov,
- Pravila o izdajanju obrazca univerzalni plačilni nalog (UPN).

Hranilnica si pridržuje pravico do sprememb oziroma dopolnitev teh splošnih pogojev, o čemer mora seznaniti uporabnika pisno po pošti ali preko spletne banke ali z objavo na spletnem mestu hranilnice 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 poda odpoved od pogodbe sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev. Uporabnik mora odpoved 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 zgolj zavrne predlagane spremembe in hkrati pri tem pogodbe ne odpove oziroma od nje ne odstopi, se šteje, da je hranilnica odpovedala pogodbo s 15 dnevni odpovednim rokom, ki teče od dneva, ko je bilo obvestilo o spremembi poslano.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko poslovnega računa so objavljeni na spletnih straneh hranilnice in v vseh poslovalnicah hranilnice.

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

S podpisom pogodbe uporabnik potrjuje, da je bil s temi splošnimi pogoji seznanjen pred sklenitvijo pogodbe in da z njimi v celoti soglaša.

Za pogodbo, splošne pogoje ter komunikacijo v času trajanja pogodbe se uporablja slovenski jezik.

Za presojo pogodbe in splošnih pogojev se uporablja slovensko pravo.

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 ZPlaSSIED se šteje, da so nadomeščena z določili ZPlaSSIED.

S temi splošnimi pogoji se hranilnica in uporabnik dogovorita, da izključita določbe ZPlaSSIED, za katere zakon dopušča izključitev ali omejitev uporabe tako, da se členi od 86 do 110, 116, 122 prvi in drugi odstavek, 123, 137, 140, 142 in od 146 do 148 ZPlaSSIED ne uporabljajo in nadomestijo z vsebino, kot izhaja iz teh splošnih pogojev.

Storitve hranilnice po teh splošnih pogojih in po predpisih, ki urejajo davek na dodano vrednost so oproščene plačevanja davka na dodano vrednost. Po točki (c) četrtega odstavka 44. člena Zakona o davku na dodano vrednost, hranilnica po pogodbi in teh splošnih pogojih ne obračunava davka na dodano vrednost.

Z uveljavitvijo teh splošnih pogojev se glede vsebin, ki so urejene v pogodbah in splošnih pogojih poslovanja, sklenjenih pred uveljavitvijo teh splošnih pogojev, uporabljajo določila teh splošnih pogojev.

Ti splošni pogoji veljajo od 1.3.2018 naprej.