

SPLOŠNI POGOJI POSLOVANJA Z DIREKTNO OBREMENTVIJO SEPA ZA PREJEMNIKE PLAČIL

1. Splošni del

1.1. Uvodne določbe

Izdajatelj teh splošnih pogojev je Deželna banka Slovenije d. d., Kolodvorska ulica 9, Ljubljana, Slovenija, vpisana v sodnem registru Okrožnega sodišča v Ljubljani pod št. vložka 1/06238/00, matična številka 5349907000, identifikacijska številka za DDV SI 18787762, naslov e-pošte: info@dbs.si, spletna stran: <http://www.dbs.si>, telefonska številka: 01 4727 100. Nadzor nad izdajateljem v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev izvaja Banka Slovenije, Slovenska cesta 35, Ljubljana.

Deželna banka Slovenije d. d. je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev. Le-ta je objavljen na spletnih straneh Banke Slovenije www.bsi.si.

Ti splošnimi pogoji določajo način in pogoje poslovanja z direktno obremenitvijo SEPA, ter opredeljujejo medsebojne pravice in obveznosti banke in uporabnika računa, ki mu je bilo s strani banke odobreno poslovanje z direktno obremenitvijo SEPA.

Ti splošni pogoji so sestavni del Okvirne pogodbe o plačilnih storitvah (v nadaljevanju: okvirna pogodba) in Pogodbe o opravljanju plačilnih storitev direktne obremenitve SEPA (v nadaljevanju: pogodba).

Šteje se, da uporabnik računa s podpisom pogodbe potrjuje:

- da je bil s temi splošnimi pogoji seznanjen pravočasno in na način, da je imel dovolj časa, da se je pred sklenitvijo pogodbe seznanil s pogoji glede storitve,
- da s temi splošnimi pogoji v celoti soglaša in jih sprejema.

Za vse, kar ni posebej urejeno s temi splošnimi pogoji, se uporabljajo Splošni pogoji vodenja transakcijskega računa in opravljanja plačilnih storitev. V primeru neskladja med temi splošnimi pogoji in Splošnimi pogoji vodenja transakcijskega računa in opravljanja plačilnih storitev veljajo določbe teh splošnih pogojev.

1.2. Pomen izrazov

Posamezni izrazi, uporabljeni v teh splošnih pogojih, imajo naslednji pomen:

Bančni delovni dan pomeni dan, ko je banka prejemnika plačila odprta za poslovanje s strankami.

Banka prejemnika plačila je Deželna banka Slovenije, ki vodi transakcijski račun prejemnika plačila in ima s prejemnikom plačila sklenjeno pogodbo o opravljanju plačilnih storitev direktne obremenitve SEPA.

Banka plačnika je banka, ki vodi transakcijski račun plačnika.

Datum izvršitve je datum obremenitve plačilnega računa plačnika.

Medbančni delovni dan je dan, ko banka prejemnika plačila in banka plačnika poslujeta preko plačilnega sistema.

Navodila – Dokument Navodilo za uporabo SDD za prejemnike plačil, ki je priloga tem splošnim pogojem.

Osnovna shema SDD določa pravila, standarde in postopke za izvajanje direktnih obremenitev SEPA, kjer je plačnik praviloma potrošnik, prejemnik plačila pa je pravna oseba.

Plačilna transakcija plačilna transakcija SDD.

Plačilni nalog je navodilo banki prejemnika plačila, s katerim prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije.

Plačilni sistem je klirinško poravnalni mehanizem, ki omogoča medbančno poravnavo plačilnih nalogov za SDD.

Plačnik je pravna ali fizična oseba, ki da soglasje prejemniku plačila za odreditev plačilne transakcije SDD v breme njegovega plačilnega računa.

Pogodba Pogodba o opravljanju plačilnih storitev direktne obremenitve SEPA, ki jo skleneta banka prejemnika plačila in prejemnik plačila.

Prejemnik plačila je imetnik plačilnega računa pri banki prejemnika plačila, ki prejme sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti z direktno obremenitvijo SEPA.

Referenčna oznaka soglasja je enolična oznaka soglasja, ki jo določi prejemnik plačila.

SEPA SEPA (Enotno območje plačil v evrih) je okolje, v katerem lahko potrošniki, poslovni subjekti in drugi uporabniki plačilnih storitev pri ponudnikih plačilnih storitev izvajajo in prejemajo plačila v evrih, pod enakimi osnovnimi pogoji, pravicami in obveznostmi ter poslovnimi običaji, ne glede na to, ali se takšno plačilo izvršuje znotraj posamezne države ali med državami območja SEPA.

SDD Direktna obremenitev SEPA (SEPA Direct Debit) je plačilna storitev za obremenitev plačilnega računa plačnika, pri kateri plačilni nalog za SDD odredi prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja.

Soglasje je dovoljenje, ki ga plačnik izda prejemniku plačila za izvršitev posamezne ali več plačilnih transakcij. S soglasjem prejemniku plačnika dovoli posredovanje plačilnega naloga za obremenitev plačilnega računa plačnika v višini nastale obveznosti s SDD. Banka plačnika je na podlagi soglasja pooblaščenca za obremenitev plačilnega računa plačnika.

Splošni pogoji so Splošni pogoji poslovanja z direktno obremenitvijo SEPA za prejemnike plačil.

Urnik je Urnik banke prejemnika plačila, ki določa roke za izvajanje SDD in je priloga teh splošnih pogojev.

2. Sheme SDD

Banka prejemnika plačila omogoča prejemniku plačila izvajanje SDD za potrošnike. Prejemnik plačila lahko v skladu z navodili, pogodbo in splošnimi pogoji posluje preko osnovne sheme za SDD (»CORE«).

3. Način izvajanja SDD

3.1. Sklenitev pogodbe

Pogodbo za izvajanje SDD lahko sklene poslovni subjekt, ki ima odprt transakcijski račun pri banki in je pridobil slovensko davčno številko. Izmenjava podatkov poteka preko elektronske banke DBS PRONET.

Sestavni del pogodbe so ti splošni pogoji.

3.2. Soglasje plačnika

Prejemnik plačila mora pridobiti pisno soglasje plačnika, preden odredi plačilni nalog za SDD.

Prejemnik plačila mora določiti enolično referenčno oznako soglasja in z njo seznaniti plačnika ter jo za plačnika uporabljati v vseh SDD.

Soglasje je lahko sklenjeno v papirni ali v elektronski obliki. Soglasje v papirni obliki mora biti fizično podpisano s strani plačnika. Soglasje v elektronski obliki mora biti podpisano na varen in zanesljiv elektronski način.

Soglasje mora vsebovati podatke, ki so določeni v navodilih.

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

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

Prejemnik plačila hrani soglasje najmanj 36 mesecev od zadnjega posredovanja plačilnega naloga SDD za posameznega plačnika.

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

Prejemnik plačila je na poziv svoje banke dolžan predložiti kopijo soglasja najkasneje v 7 delovnih dneh. V primeru, da ne posreduje kopije soglasja za SDD, ki jih plačnik opreka kot neodobrene, ga banka prejemnika plačila obremeni za znesek povračila.

3.3. Obveščanje plačnika

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

3.4. Izvajanje SDD

Oblika in vsebina plačilnega naloga za SDD je opredeljena v navodilih, ki so priloga tem splošnim pogojem.

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

Roki za pošiljanje plačilnih nalogov za SDD banki prejemnika plačila so opredeljeni v urniku, ki je priloga teh splošnih pogojev.

V primeru, da prejemnik plačila posreduje banki prejemnika plačila plačilni nalog za SDD izven urnika, banka prejemnika plačila zavrne plačilni nalog in o tem obvesti prejemnika plačila.

Banka prejemnika plačila lahko zavrne plačilni nalog za SDD, ki ji ga je posredoval prejemnik plačila, če plačilni nalog ni pripravljen v skladu z navodili.

Plačilni nalog za SDD je lahko zavržen pred medbančno poravnavo tudi iz naslednjih razlogov:

- iz tehničnih in vsebinskih razlogov, ki jih odkrije banka prejemnika plačila, plačilni sistem ali banka plačnika in onemogočajo izvršitev plačilnega naloga
- banka plačnika ne more obdelati plačilnega naloga za SDD iz razlogov, kot so opredeljeni v veljavni zakonodaji ali v navodilih.

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

3.5. Ugovor plačnika

Plačnik lahko pred datumom izvršitve posreduje prejemniku plačila ugovor. Prejemnik plačila po prejemu ugovora takega plačilnega naloga za SDD ne sme posredovati banki prejemnika plačila oziroma ji v skladu z urnikom posreduje preklic plačilnega naloga, če je bil plačilni nalog že posredovan.

Ugovor se nanaša na točno določeno plačilo obveznosti in ne pomeni preklica oziroma ukinitve pooblastila.

3.6. Preklic

Prejemnik plačila posreduje banki prejemnika plačila v skladu z urnikom preklic plačilnega naloga za SDD. Banka prejemnika plačila plačilnega naloga za SDD ne izvrši, če nalog v skladu z urnikom še ni bil posredovan v plačilni sistem ali če nalog ni pripravljen v skladu z navodili.

3.7. Razveljavitev

Prejemnik plačila lahko po izvršitvi plačilnega naloga za SDD banki prejemnika plačila posreduje, v skladu z urnikom in navodili, plačilni nalog za razveljavitev SDD. Banka prejemnika plačila na podlagi plačilnega naloga za razveljavitev SDD obremeni transakcijski račun prejemnika plačila, banka plačnika pa vrne znesek razveljavitve na transakcijski račun plačnika.

Banka prejemnika plačila lahko zavrne nalog za razveljavitev SDD, ki ji ga je posredoval prejemnik plačila, če nalog ni pripravljen v skladu z navodili.

3.8. Povračilo denarnih sredstev

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

V primeru zahtevka za povračilo izvršene SDD, banka prejemnika plačila poravna terjatev iz dobroimetja na transakcijskem računu prejemnika plačila in ga o tem obvesti. Če banka prejemnika plačila ne more izvršiti pobota te terjatve, je prejemnik plačila dolžan na poziv banke prejemnika plačila poravnati terjatev.

V kolikor ni dobroimetja na transakcijskem računu in prejemnik plačila ne poravna terjatve, lahko banka unovči zavarovanje skladno s pogodbo za izvajanje SDD.

3.9. Vračilo denarnih sredstev

V primeru, ko banka plačnika zahteva vračilo zneska SDD od banke prejemnika plačila in je prejemnik plačila že prejel plačilo, obremenitev plačilnega računa plačnika pa ni bila možna, je prejemnik plačila dolžan prejeta denarna sredstva takoj vrniti banki prejemnika plačila.

3.10. Obveščanje prejemnika plačila

O prejetem plačilu iz naslova izvršene SDD, o izvršenem vračilu in povračilu je prejemnik plačila obveščen z izpisom plačilnega računa.

Banka prejemnika plačila obvesti prejemnika plačila o neizvršeni SDD v skladu z navodili.

4. Reklamacije

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

Banka prejemnika plačila za napačno izvršene plačilne transakcije, ki so nastale zaradi njene napake, zagotovi popravek in o tem obvesti prejemnika plačila. Če prejemnik plačila ugovarja popravku, bo banka prejemnika plačila vzpostavila stanje pred popravkom in terjatev do prejemnika plačila iz naslova neupravičene odobritve računa uveljavljala na druge načine.

5. Nadomestila

Prejemnik plačila je banki prejemnika plačila dolžan povrniti stroške in plačati nadomestila za izvajanje SDD na način in v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke prejemnika plačila.

6. Zavarovanja

Banka prejemnika plačila skladno s pogodbo dogovori ustrezno zavarovanje.

Banka prejemnika plačila lahko zahteva od prejemnika plačila primerno dodatno zavarovanje, če se:

- po sklenitvi pogodbe poveča obseg posla ali
- po oceni banke prejemnika plačila poslabša finančni položaj prejemnika plačila oziroma se poveča tveganje ali
- pride do spremembe v pravno-organizacijski obliki prejemnika plačila, tako da se poveča nevarnost, da ob zapadlosti terjatve po tej pogodbi ne bi bile poravnane.

Prejemnik plačila je dolžan banki prejemnika plačila zagotoviti dodatno zavarovanje najkasneje v roku 10 delovnih dni.

Banka prejemnika plačila in prejemnik plačila se lahko s pogodbo oziroma z dodatkom k pogodbi dogovorita o obsegu in pogojih dodatnega zavarovanja.

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

7. Pravice banke prejemnika plačila

Prejemnik plačila soglašča in pooblašča banko prejemnika plačila, da pobota vse svoje terjatve iz naslova vračil in povračil že izvršenih plačilnih nalogov za SDD in drugih terjatev banke prejemnika plačila, nastalih iz tega pogodbenega razmerja, iz katerega koli dobroimetja, ki ga ima prejemnik plačila pri banki prejemnika plačila. Pravica do pobota velja še 15 mesecev po zadnji izvršeni SDD za terjatve iz naslova povračil ali vračilo.

8. Prehodne in končne določbe

Prejemnik plačila mora nemudoma ob vsaki spremembi podatkov obvestiti banko prejemnika plačila.

Prejemnik plačila in banka prejemnika plačila lahko sporazumno prekineta pogodbo.

Banka prejemnika plačila lahko odpove pogodbo z odpovednim rokom dveh mesecev.

Banka prejemnika plačila lahko enostransko in brez odpovednega roka odpove pogodbo, če prejemnik plačila krši določila pogodbe, splošnih pogojev ali navodil.

Prejemnik plačila lahko odpove pogodbo z odpovednim rokom dveh mesecev.

Prejemnik plačila se zavezuje, da bo tudi po odpovedi pogodbe poravnal vse obveznosti, nastale iz naslova tega pogodbenega razmerja.

Ti splošni pogoji veljajo od 15. 11. 2022 dalje, s pričetkom njihove veljavnosti pa prenehajo veljati dosedanji splošni pogoji poslovanja z dne 26. 1. 2015.

Ljubljana 15. 11. 2022