

SPLOŠNI POGOJI VODENJA TRANSAKCIJSKIH RAČUNOV IN OPRAVLJANJA PLAČILNIH STORITEV ZA PRAVNE OSEBE, PODJETNIKE, ZASEBNIKE IN DRUŠTVA

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 10623800, matična številka 5349907000, identifikacijska številka za DDV SI 18787762, naslov e-pošte: info@dbs.si, spletna stran: 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.

S temi Splošnimi pogoji so opredeljene pravice in obveznosti Deželne banke Slovenije d. d. in uporabnika računa v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev preko transakcijskih računov, odprtih pri Deželni banki Slovenije d. d.

Splošni pogoji so izdelani na podlagi Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Ur. list RS št.7/2018, v nadaljevanju ZPlaSSIED) in drugih veljavnih predpisov. Splošni pogoji skupaj z vsakokratnim Izvlečkom iz obrestnih mer in cenika Deželne banke Slovenije d. d. za plačilni promet in dokumentarno poslovanje za domače in tuje pravne osebe (v nadaljevanju Cenik), Sklepom o višini obrestnih mer Deželne banke Slovenije d. d. in Urnikom opravljanja plačilnega prometa (v nadaljevanju Urnik) tvorijo splošne pogoje poslovanja banke za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in društva. V kolikor uporabnik računa uporablja tudi druge storitve, so sestavni del teh splošnih pogojev tudi drugi splošni pogoji in navodila.

1.2. Pomen izrazov

Posamezni izrazi, uporabljeni v teh splošnih pogojih, so skladni s trenutno zakonodajo in imajo naslednji pomen:

Banka je Deželna banka Slovenije d. d.

Bankomat je naprava, namenjena opravljanju plačilnih transakcij dviga in pologa gotovine ter drugih storitev.

BIC (SWIFT koda) banke je mednarodna identifikacijska oznaka banke, ki se uporablja v plačilnem prometu in ima od 8 ali 11 znakov.

Brezstična transakcija je hitra in varna transakcija, pri kateri se prisloni kartico na POS terminal, ki ima oznako za brezstično poslovanje. Za transakcije do določenega zneska ni potrebno vpisati PIN-a. Znesek se razlikuje po posameznih državah.

Cenik je vsakokrat veljavni cenik banke, vsebovan v dokumentu Cenik za storitve Deželne banke Slovenije d. d., ki določa vrsto, višino in način plačevanja nadomestil v zvezi z uporabo plačilnih storitev ter vodenjem transakcijskih računov. Uporabnik računa se z njegovo vsebino lahko seznani v poslovalnicah banke ali na spletnih straneh banke www.dbs.si.

Čezmejna plačilna transakcija je plačilna transakcija v valuti države članice, pri kateri plačnikova banka in prejemnikova banka opravita plačilne storitve za plačnika oziroma prejemnika plačila na območju različnih držav članic. Plačilna transakcija se izvrši čezmejno tudi v primeru, če ista banka opravi plačilne storitve za plačnika v

eni državi članici in za prejemnika plačila v drugi državi članici.

~~Čezmejno takojšnje plačilo je čezmejna plačilna transakcija v valuti EUR, ki jo odredi plačnik prek spletne ali mobilne banke in je izvršena v nekaj sekundah, vse dni v letu, ne glede na uro.~~

Datum valute je dan, ko banka odobri ali bremeni račun, in se upošteva pri obračunu obresti.

DBS PRONET je spletna poslovalnica banke, ki uporabnikom računa omogoča opravljanje vrste bančnih storitev preko interneta.

Delovni dan je dan, na katerega plačnikova ali prejemnikova banka, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje in omogoča izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku računa, ob pogoju, da na ta dan delujejo tudi ustrezni plačilni sistemi.

Direktna obremenitev je plačilna storitev, s katero se na podlagi plačnikovega vnaprejšnjega soglasja, poravnajo obveznosti plačnika do prejemnika plačila (to so zlasti dobavitelji gospodinjstvom kot npr. vodovodna, elektro, komunalna in druga podjetja, lahko pa tudi drugi prejemniki) z neposredno obremenitvijo plačnikovega transakcijskega računa.

Domača plačilna transakcija je plačilna transakcija, pri kateri plačnikova banka in prejemnikova banka opravita plačilne storitve za plačnika in prejemnika plačila na območju Republike Slovenije.

Druge plačilne transakcije so transakcije, ki se izvršijo v kateri koli valuti, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med najmanj eno banko, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in banko, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države.

Država članica je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora.

Dvig gotovine v breme računa pravne osebe pri banki je izplačilo gotovine po nalogu uporabnika računa ali njegovega pooblaščenca, ki jo banka izroči osebi, pooblaščen za dvige gotovine.

Enolična identifikacijska oznaka je kombinacija števil, črk ali znakov, ki pomeni številko transakcijskega računa uporabnika računa ali drugo enolično identifikacijsko oznako uporabnika računa pri banki. Enolična identifikacijska oznaka uporabnika računa v obliki IBAN (angleška kratica: International Bank Account Number/mednarodna številka transakcijskega računa) je navedena na okvirni pogodbi o plačilnih storitvah.

EONIA je referenčna obrestna mera v euroobmočju.

Fiduciarni račun je posebni transakcijski račun, ki ga odpre uporabnik računa v svojem imenu, a za račun ene ali več tretjih oseb.

Koda namena je štirimestna oznaka, ki se uporablja pri opredelitvi namena plačilne transakcije.

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

Kritje na računu je vsota pozitivnega stanja (v domači in tujih valutah) in morebitnega dovoljenega negativnega stanja/limita na računu.

Limit je dovoljeno negativno stanje na transakcijskem računu, ki ga banka odobri uporabniku računa kot okvirni kredit in tako ne predstavlja kršitve pogodbe s strani uporabnika računa.

Množično plačilo SEPA je kreditno plačilo, ki je izvršeno v breme transakcijskega računa plačnika v skupnem znesku in odobreno za vsak individualno določen znesek na več kot en transakcijski račun prejemnika oziroma na račune prejemnikov.

mDBS je mobilna banka, ki uporabnikom računa omogoča opravljanje vrste bančnih storitev preko mobilne naprave.

Obvestilo plačniku, da so prejemniku plačila dana sredstva na voljo, je obvestilo, ki je plačniku dano s potrdilom o izvršenem takojšnjem plačilu.

Okvirna pogodba je (ne glede na njen naslov pri pogodbah, sklenjenih pred 1. 11. 2009) vsaka pogodba, ki jo je uporabnik računa sklenil z banko in mu je banka na njeni podlagi odprla transakcijski račun. Njen sestavni del so ti splošni pogoji, Cenik banke, Informacija o obrestnih merah, Urnik ter morebitni drugi splošni pogoji poslovanja, na katere se okvirna pogodba sklicuje.

Omejevalni ukrepi so sankcije, ki jih sprejmejo države ali mednarodne organizacije proti določenim državam, mednarodnim organizacijam, fizičnim osebam, pravnim osebam in drugim subjektom (npr. terorističnim organizacijam).

Osebnostni elementi so personalizirane značilnosti, ki jih uporabniku zagotovi banka za namene preverjanja pristnosti (avtentikacije).

QR koda (QR = Quick Response) je matrična oz. dvo-dimenzionalna (2D) črna koda., QR kodo izpolni izdajatelj obrazca univerzalni plačilni nalog (UPN) v skladu s Tehničnim standardom Univerzalni plačilni nalog in vsebuje podatke o plačniku (IBAN, referenca, ime, naslov), podatke o prejemniku (IBAN, referenca, ime, naslov), znesek, datum plačila, kodo namena, namen plačila, rok plačila.

PIN je osebna identifikacijska številka kartice uporabnika računa ali pooblaščenca, ki nadomešča podpis pri opravljanju storitev na bankomatih in na POS terminalih.

Plačilna storitev vključuje polog gotovine na transakcijski račun, dvig gotovine s transakcijskega računa, izvrševanje plačilnih transakcij v breme in v dobro plačilnega računa ter izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku računa.

Plačilne storitve iz prejšnjega odstavka vključujejo izvrševanje plačilnih transakcij s plačilnimi instrumenti, kot so kreditna plačila, direktne obremenitve, trajni nalogi, plačilne kartice ali podobni plačilni instrumenti.

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

Plačilni instrument pomeni vsako napravo ali niz postopkov oziroma oboje, ki so dogovorjeni med uporabnikom računa, in banko in je vezan le na tega uporabnika z namenom, da ga uporabi za odreditev plačilnega naloga (kot na primer plačilne kartice, spletna banka).

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

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.

Podjetnik je fizična oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja.

Ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun je ponudnik, ki zagotavlja in vodi plačilni račun za plačnika in je zaradi lažje uporabe njegove različne vloge v teh splošnih pogojih opredeljen kot banka, sicer pa velja opredelitev kot izhaja iz ZPlaSSIED.

Ponudnik storitve odreditve plačil je ponudnik plačilnih storitev, ki kot tretja oseba za imetnika računa, ki je uporabnik spletne in mobilne banke, opravlja plačilne storitve odreditve plačil v skladu z njegovo zahtevo preko spleta z uporabo bančne spletne rešitve.

Ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih je ponudnik plačilnih storitev, ki kot tretja oseba za imetnika računa, ki je uporabnik spletne in mobilne banke, opravlja plačilne storitve zagotavljanja informacij o računih z uporabo bančne spletne rešitve.

Pooblaščenec je fizična oseba, ki jo uporabnik računa pooblasti za poslovanje s svojim transakcijskim računom.

POS terminal je elektronski čitalec na prodajnem mestu, ki omogoča sprejem plačilnih kartic in prenaša podatke med prodajnim mestom, procesnim centrom in banko, omogoča pa tudi dvig gotovine.

Pravna oseba je pravna oseba zasebnega prava (gospodarske družbe, zasebni zavodi, društva) ali pravna oseba javnega prava (država, občine, javna podjetja, proračunski uporabniki). Za namen teh splošnih pogojev se izraz pravna oseba uporablja tudi za podjetnike in zasebnike.

Prejemnik plačila je potrošnik, podjetnik ali pravna oseba, ki je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije.

Preverjanje ujemanja prejemnikovega naziva in IBAN-a (VOP – Verification of payee) je varnostna funkcija, ki se uporablja za domače in čezmejne plačilne transakcije v EUR znotraj držav članic, kjer sistem pred izvedbo nakazila preveri, ali se vneseni naziv/ime prejemnika plačila ujema z vnesenim IBAN-om prejemnika plačila.

Prodajno mesto s POS terminalom je ponudnik blaga in storitev, ki kot način plačila sprejema plačilo s kartico.

Referenca je enolična oznaka dokumenta ali dogodka, na podlagi katerega se izvrši plačilna transakcija. Referenca je lahko **strukturirana** (referenca SI - slovenska referenca, referenca RF - oblikovana po ISO-standardu) in **nestrukturirana**.

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. Pri vodenju transakcijskih računov banka od referenčnih obrestnih mer uporablja predvsem obrestno mero zakonitih zamudnih obresti, ki je določena na podlagi Zakona o predpisani obrestni meri zamudnih obresti in je redno objavljena v Uradnem listu Republike Slovenije.

SEPA je kratica za enotno območje plačil v evrih (Single Euro Payments Area), v katerem se plačila v evrih izvršujejo pod enakimi osnovnimi pogoji, z enakimi pravicami in obveznostmi, ne glede na to, ali se takšno plačilo izvršuje znotraj posamezne države ali med državami območja SEPA.

Sklep o obrestnih merah je vsakokrat veljavni Sklep o višini obrestnih mer Deželne banke Slovenije d. d., ki določa višino obresti v zvezi z uporabo plačilnih storitev in vodenjem transakcijskih računov. Uporabnik računa se z

njegovo vsebino lahko seznani v poslovalnicah banke ali na spletnih straneh banke www.dbs.si.

Soglasje za izvršitev plačilne transakcije je podano s prejemom plačilnega naloga na način in v obsegu kot izhaja iz plačilnega naloga, predložitve pooblastila za izvršitev plačilne transakcije s strani uporabnika plačilne transakcije, ki jo odredi prejemnik plačila ali s prejemom zahteve ponudnika storitev odreditve plačil za izvedbo plačilne transakcije. Soglasje je podano tudi z uporabo plačilnega instrumenta z dogovorjenimi varnostnimi elementi.

Soglasje za zagotavljanje informacije o računih je soglasje imetnika računa ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih za vpogled in informacijo o stanju na poslovnem transakcijskem računu.

Spletna prevara je sum neupravičene transakcije, vključno z odtujitvijo oz. neupravičeno pridobitvijo identifikacijskih elementov, ki ima lahko za posledico neupravičen prenos denarnih sredstev ali drugih nepooblaščenih dejanj ali pa samo razkritje ali spreminjanje osebnih podatkov oz. poslovnih skrivnosti.

Splošni pogoji so vsakokrat veljavni Splošni pogoji vodenja transakcijskih računov in opravljanja plačilnih storitev za pravne osebe, ki opredeljujejo pravice in obveznosti banke in uporabnikov računov v zvezi z opravljanjem storitev preko transakcijskih računov in so izdelani v skladu z ZPlaSSIED ter drugimi veljavnimi predpisi. Dostopni so v poslovalnicah banke in na spletnih straneh banke www.dbs.si.

Storitev odreditve plačil (PIS) je storitev za odreditev plačilnega naloga na zahtevo uporabnika plačilnih storitev v zvezi s plačilnim računom, odprtem pri drugemu ponudniku plačilnih storitev.

Storitev zagotavljanja informacij o računih (AIS) je spletna storitev za zagotavljanje konsolidiranih informacij o enem ali več plačilnih računih, ki jih ima uporabnik plačilnih storitev pri drugem ponudniku plačilnih storitev ali pri več kot enem ponudniku plačilnih storitev; omogoča vstop nebančnih institucij za izvedbo plačila in informacijo o računu (XS2A – Access to Accounts).

Takošnje plačilo je **domača ali čezmejna** plačilna transakcija v valuti EUR **znotraj držav članic**, ki jo odredi plačnik **prek spletne ali mobilne banke** in je izvršena v nekaj sekundah, vse dni v tednu, ne glede na uro.

Trajni nalog je kreditno plačilo, s katerim da plačnik banki pisno soglasje za izvršitev posamezne transakcije, ki se ponavlja praviloma v enakih zneskih.

Transakcijski račun (v nadaljevanju tudi račun) je plačilni račun, ki ga odpre in vodi banka za uporabnika računa za namene izvrševanja plačilnih storitev.

Tretja država pomeni državo, ki ni država članica (kot je opredeljena v teh splošnih pogojih).

Uporabnik kartice je uporabnik računa, ki mu je banka izdala plačilno kartico, ali s strani uporabnika računa pooblaščen oseba, ki je imetnik dodatne plačilne kartice.

Uporabnik računa je pravna oseba, podjetnik, zasebnik ali društvo, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila ali oboje in ki z banko sklene okvirno pogodbo o opravljanju plačilnih storitev (v nadaljevanju: okvirna pogodba).

UPN je univerzalni plačilni nalog za domača in čezmejna plačila v evrih. Obrazec UPN se uporablja za negotovinska plačila, gotovinska plačila, polog gotovine in dvig gotovine.

Urnik je vsakokrat veljaven Urnik opravljanja plačilnega prometa, ki je dostopen v poslovalnicah banke in na spletnih straneh banke www.dbs.si.

Zasebnik je fizična oseba, ki ni podjetnik in ki samostojno opravlja določeno registrirano ali s predpisom določeno dejavnost, kot je notar, zdravnik, odvetnik, kmet in podobno.

Zaupni podatki so vsi podatki, dejstva in okoliščine o posameznem uporabniku, vključno z osebnimi podatki, s katerimi razpolaga ponudnik plačilnih storitev ali udeleženec plačilnega sistema.

ZPlaSSIED je kratica, ki pomeni Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Ur. list RS št. 7/2018; s kasnejšimi spremembami in dopolnitvami).

2. Odprtje in vrste transakcijskih računov

2.1. Odprtje transakcijskega računa

Pogodbeno razmerje med banko in uporabnikom računa nastane z dnem podpisa okvirne pogodbe. Vrsta transakcijskega računa je opredeljena v sklenjeni pogodbi.

Banka lahko odpre transakcijski račun, če uporabnik računa izpolnjuje naslednje zahteve in pogoje:

- se predhodno seznani in sprejme splošne pogoje,
- na obrazcu banke poda popolno vlogo za odprtje transakcijskega računa,
- predloži dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo uporabnika računa in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu, ob upoštevanju vsakokrat veljavnih predpisov, vključno s predpisi, ki urejajo preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- predloži vso drugo dokumentacijo, ki jo zahteva banka v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi.

Banka najpozneje v roku petih delovnih dni po prejemu vloge za odprtje računa in popolne zahtevane dokumentacije odobri ali zavrne vlogo. Uporabnik računa lahko začne poslovati preko računa prvi delovni dan po sklenitvi okvirne pogodbe.

Banka skladno s predpisi posreduje in preverja podatke o transakcijskih računih v Registru transakcijskih računov AJPES.

V kolikor banka zavrne odprtje računa, uporabnika seznani o konkretnih razlogih za zavrnitev vloge za odprtje računa na način, opredeljen v 2. odstavku 91. člena ZPlaSSIED, razen če je to prepovedano na podlagi drugih predpisov.

2.2. Vrste transakcijskih računov

Pogoji odobritve limita so opredeljeni v točki 6.9. teh splošnih pogojev.

2.2.1. Poslovni transakcijski račun

Račun je namenjen pravnim osebam, podjetnikom in zasebnikom, društvom za izvajanje plačilnih in drugih storitev skladno z določili teh splošnih pogojev.

2.2.2. Transakcijski račun rezervnega sklada po stanovanjskem zakonu

Banka odpre transakcijski račun rezervnega sklada etažnih lastnikov upravniku večstanovanjske zgradbe, ki mora biti registriran za upravljanje z nepremičninami.

V skladu s Stanovanjskim zakonom mora upravnik zagotoviti, da se vsa vplačila etažnih lastnikov v rezervni sklad vodijo na posebnem računu, ločenem od računa za redno poslovanje.

Za transakcijski račun rezervnega sklada po stanovanjskem zakonu veljajo dodatno še naslednja določila:

- v primeru, ko uporabnik računa vodi en račun, na katerem se vodijo denarna sredstva rezervnega sklada za več skupnosti etažnih lastnikov oz. za več večstanovanjskih stavb, mora banki v primeru

prejetega sklepa o izvršbi oziroma sklepa o prisilni izterjavi (v skladu s postopki izvajanja Zakona o davčnem postopku ali Zakona o izvršbi in zavarovanju), še isti dan na zahtevo banke posredovati pisno informacijo o dobroimetju skupnosti etažnih lastnikov ali večstanovanjske stavbe, na katero se izvršba nanaša,

- če za poplačilo izvršbe iz prejšnjega odstavka ni dovolj denarnih sredstev, mora uporabnik računa banko dnevno obveščati o prilivih za skupnost etažnih lastnikov oz. večstanovanjsko stavbo, za katero se izvršba izvaja, vse do dokončnega poplačila izvršbe,
- v skladu s Sklepom o sistemu zajamčenih vlog je vloga na računu, ki se vodi za stranke, zajamčena le v primeru, če je stranko mogoče identificirati pred dnem začetka stečajnega postopka nad banko,
- uporabnik računa se obveže, da bo na zahtevo banke predložil poimenski seznam upravičencev do sredstev na računu,
- vse stroške v zvezi z računom in stroške poslovanja prek računa nosi uporabnik računa. Banka omenjenih stroškov ne bo knjižila v breme računa, temveč bo fakture za omenjene stroške pošiljala uporabniku računa v plačilo.

V primeru, da uporabnik računa banki ne posreduje zahtevanih podatkov v rokih in na način, določen v 1. in 2. alineji prejšnjega odstavka, je banki odškodninsko odgovoren za škodo, nastalo banki zaradi nemožnosti izvršitve sklepa o izvršbi oziroma prisilni izterjavi.

2.2.3. Fiduciarni transakcijski račun

Fiduciarni transakcijski račun banka odpre, če:

- ima uporabnik računa položaj notarja, odvetnika, izvršitelja, skrbnika zapuščine, skrbnika za posebne primere, upravitelja v postopku zaradi insolventnosti, ali osebe, ki opravlja skrbniške storitve v okviru svoje redne dejavnosti ali poklica, ali osebe, ki opravlja storitev odkupa terjatev v okviru redne dejavnosti,
- uporabnik računa preko fiduciarnega računa opravlja poravnavo poslov s terjatvami iz gospodarskih pogodb, in so bili posli s terjatvami sklenjeni v okviru storitve, ki jo uporabnik računa nudi svojim strankam, pri čemer uporabnik računa v breme lastnega kapitala prevzema odgovornost za izpolnitev obveznosti strank v razmerju do nasprotnih strank teh poslov tako, da v vsakega od poslov, ki se poravnajo preko fiduciarnega računa vstopi kot novi prodajalec oziroma prodajalka (v nadaljnjem besedilu: prodajalec) v razmerju do kupca oziroma kupovalke (v nadaljnjem besedilu: kupec) in kot novi kupec v razmerju do prodajalca (v nadaljnjem besedilu: centralna nasprotna stranka),
- uporabnik računa fiduciarni račun uporablja samo za sprejemanje plačil iz odstopljenih terjatev iz gospodarskih pogodb, pri čemer plačila sprejema v svojem imenu in za račun osebe, ki opravlja poravnavo poslov s terjatvami iz gospodarskih pogodb v vlogi centralne nasprotnne stranke, ali
- je njegova uporaba predpisana z zakonom.

Za fiduciarni transakcijski račun veljajo dodatno še naslednja določila:

- v skladu s Sklepom o sistemu zajamčenih vlog je vloga na računu, ki se vodi za račun ene ali več oseb kot dejanskih upravičencev, zajamčena le v primeru, če je dejanskega upravičenca mogoče identificirati pred dnem začetka stečajnega postopka nad banko,
- uporabnik računa se obveže, da bo na zahtevo banke predložil poimenski seznam upravičencev do sredstev na računu,
- vse stroške v zvezi z računom in stroške poslovanja prek računa nosi uporabnik računa. Banka omenjenih

stroškov ne bo knjižila v breme računa, temveč bo fakture za omenjene stroške pošiljala uporabniku računa v plačilo.

Denarna sredstva na fiduciarnem računu se štejejo za premoženje tretjih oseb za račun katerih uporabnik računa vodi takšen račun in ne za premoženje uporabnika računa. Upniki imetnika fiduciarnega računa ne morejo za izterjavo svojih terjatev do imetnika računa niti v njegovem stečaju s prisilnimi ukrepi posegati na to premoženje. Sredstva na fiduciarnem računu ne spadajo v zapuščino uporabnika računa.

Fiduciarnega računa se ne sme spreminjati v običajen transakcijski račun in obratno.

2.2.4. Transakcijski račun za pravne osebe v ustanavljanju

Banka odpre račun v ustanavljanju, kadar mora pravna oseba skladno z zakonom vplačati osnovni kapital za ustanovitev. Uporabnik računa lahko razpolaga z vplačanimi sredstvi šele po izvedeni registraciji družbe oziroma subjekta oziroma vpisu v sodni register, kar je pogoj za preoblikovanje računa v poslovni transakcijski račun.

2.2.5. Gotovinski račun za proračunske uporabnike

Banka odpre gotovinski račun za proračunske uporabnike, ki je namenjen izključno gotovinskemu poslovanju v skladu s predpisi, ki urejajo to področje. Proračunski uporabniki za izvajanje dvigov in plogov nakažejo denarna sredstva v domači in tuji valuti iz svojega transakcijskega računa pri Banki Slovenije na gotovinski račun za proračunske uporabnike pri banki. Ob zaključku delovnega dne morajo transakcijski računi za proračunske uporabnike pri banki izkazovati ničelno stanje, zato banka morebitno stanje na računu uporabnika vsak dan v skladu z Urnikom avtomatsko vrne na njegov transakcijski račun pri Banki Slovenije.

3. Poslovanje s transakcijskim računom

Banka se obvezuje, da bo preko računa za uporabnika računa opravljala plačilne storitve v okviru kritja na računu.

Pozitivno stanje na računu je vpogledni denarni depozit v domači valuti in v tujih valutah pri banki.

S sredstvi v okviru kritja na računu lahko razpolaga le uporabnik računa oziroma njegov zakoniti zastopnik, ki v okviru zakonskega pooblastila ali pooblastila danega z odločbo pristojnega organa, zastopa uporabnika računa, ki je omejeno poslovno sposoben ali ni poslovno sposoben. Razpolaganje s sredstvi je neomejeno, razen v primerih, ko ti splošni pogoji ali predpisi določajo drugače.

Uporabnik računa lahko za razpolaganje s sredstvi na računu izrecno in pisno pooblasti tudi tretje osebe - pooblaščenca, pri čemer mora svoj podpis notarsko overiti, razen če je pooblastilo podal v navzočnosti bančnega delavca. Pooblastilo mora vsebovati vse zahtevane podatke o pooblaščenca, skladno z veljavno zakonodajo, in se ne more nanašati na pravico nadaljnjega izdajanja pooblastil, ali na pravico do preklica pooblastil drugim pooblaščencom.

Pooblaščenec mora pri banki deponirati svoj podpis. Banki predložena pooblastila veljajo do pisnega preklica pooblastila s strani uporabnika računa oziroma njegovega zakonitega zastopnika, prenehanja veljavnosti pogodbe, uradnega obvestila o smrti oziroma do prejema uradnega obvestila o prenehanju pravne osebe.

Banka po dogovoru z uporabnikom računa vodi transakcijski račun v evrih ter v tujih valutah.

Imetnik računa se zavezuje, da ob uporabi plačilnih storitev, ne bo kršil predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma, predpisov na področju

izvajanja omejevalnih ukrepov ter morebitne druge zakonodaje.

Prejeta sredstva v tuji valuti banka poknjiži na uporabnikov račun. Uporabnik računa lahko od banke pisno zahteva, da se mu vsa prejeta sredstva v tujih valutah pretvorijo v domačo valuto. Pri pretvorbi banka uporablja dnevno tečajnico na način, ki je določen v 9.4. točki teh splošnih pogojev.

4. Vrste plačilnih storitev

Banka skladno z ZPlaSSIED opravlja za uporabnika računa tiste plačilne storitve, za katere sta se dogovorila s pisno pogodbo. Vsaka pogodba, ki je sklenjena za posamezno plačilno storitev, je sestavni del okvirne pogodbe.

Banka opravlja naslednje plačilne storitve:

- **polog in dvig gotovine**, kjer pri pologu gotovine uporabnik računa banki izroči bankovce in kovance v dobro svojega računa pri banki in kjer pri dvigu gotovine uporabnik računa prevzame znesek v breme svojega računa pri banki v obliki bankovcev in kovancev,
- **menjava apoenov**, kjer banka omogoča menjavo bankovcev za različne apoene na željo stranke,
- **plačilne transakcije v breme in v dobro transakcijskega računa**, ki se izvršujejo s kreditnimi plačili (s plačilnim nalogom, univerzalnim plačilnim nalogom, množičnim plačilom), direktnimi obremenitvami in plačilnimi karticami,
- **denarno nakazilo**, pri katerem banka prejme plačnikova denarna sredstva, ne da bi odprla plačilni račun za plačnika ali prejemnika plačila, izključno z namenom, da se enak znesek denarnih sredstev da na razpolago prejemniku plačila ali se prenese prejemnikovemu ponudniku plačilnih storitev, ki da sredstva na razpolago prejemniku plačila ali jih prenese na prejemnikov račun.

Banka omogoča tudi **dodatne plačilne storitve**, ki so podrobneje opredeljene v točki 6. teh splošnih pogojev.

Banka v skladu z zakonodajo opravlja plačilne transakcije tudi na podlagi prejetih domiciliranih menic, izvršnic in prejetih sklepov ali odločb državnih organov.

5. Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov računov

5.1. Prejem naloga

Banka omogoča posredovanje plačilnih nalogov v papirni in elektronski obliki, posamično ali zbirno. Banka in uporabnik računa se lahko posebej dogovorita, da bo uporabnik računa plačilne naloge posredoval v katerikoli drugi obliki po vnaprej dogovorjenem postopku in z vnaprej dogovorjenimi zaščitami. Če se ne dogovorita ničesar velja, da lahko uporabnik računa plačilne naloge posreduje le v papirni obliki v izvirniku.

Vse našteto se smiselno uporablja tudi za preklic plačilnega naloga.

Urniki določa, kdaj se šteje, da je banka prejela plačilni nalog ter do katere ure mora uporabnik računa oddati nalog, da ga banka lahko izvrši isti dan.

Plačilni nalog je v papirni obliki prejet, ko je izročen pooblaščenim osebi v enoti banke in banka izvede identifikacijo uporabnika računa oziroma pooblaščenca s kontrolo podpisov in žigov na plačilnem nalogu, v elektronski obliki pa, ko je nalog prevzet v informacijski sistem banke in ustreza pooblastilu za razpolaganje s sredstvi na računu.

Nalog je lahko predložen v katerikoli poslovalnici banke. Vendar lahko, zaradi preverjanja pristnosti podpisa, banka zadrži izvršitev naloga, oddanega zunaj matične enote uporabnika računa, največ do naslednjega delovnega dne, do ure, ko je bil prejšnji dan nalog za plačilo predložen. To velja le, če podpisnik naloga ob oddaji naloga ni osebno navzoč.

Preverjanje identitete uporabnika računa pri elektronskem nalogu urejajo Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju plačilnih storitev preko DBS PRONET-a.

Če banka prejme plačilni nalog na dan, ki ni določen kot njen delovni dan, ali če prejme plačilni nalog po času, ki je določen v Urniku, se šteje, da je plačilni nalog prejela prvi naslednji delovni dan. Delovni dnevi banke niso sobote, nedelje in dnevi, ko se po zakonu v Republiki Sloveniji ne dela (razen če je drugače določeno v splošnih pogojih poslovanja z DBS PRONET). Petek pred velikonočnimi prazniki v smislu teh splošnih pogojev prav tako ne šteje kot delovni dan banke, pri čemer bo banka storila, kar bo mogoče, da tudi na ta dan zagotovi potek plačilnega prometa.

5.2. Izvršitev plačilnega naloga

5.2.1. Preverjanje ujemanja naziva in IBAN številke računa prejemnika plačila

Funkcija 'Preverjanje ujemanja prejemnikovega naziva in IBAN-a (VoP)' preverja, ali se podatka, ki jih zagotovi plačnik, v celoti ali skoraj ujemata ali ne ujemata.

V primeru, ko se podatka ujemata v celoti, se smatra, da so pogoji za izvršitev plačila izpolnjeni in lahko banka nadaljuje s procesom izvršitve.

V primeru, ko se podatka o nazivu in IBAN-u prejemnika plačila skoraj ujemata, banka seznani plačnika s pravilnim nazivom prejemnika plačila glede na vneseni IBAN prejemnika plačila in mu ponudi možnost potrditve plačila s pravilnim nazivom. V kolikor se plačnik ne strinja s spremembo podatkov o nazivu prejemnika plačila, ima možnost, da potrdi transakcijo brez izvedbe spremembe.

V primeru neujemanja podatkov o nazivu in IBAN-u prejemnika plačila banka o tem seznani plačnika, ki ima možnost, da izvede spremembo podatkov o prejemniku plačila ali pa proces nadaljuje brez spremembe podatkov. V slednjem primeru banka ne ponudi možnosti potrditve plačila s pravilnim nazivom.

Ne glede na rezultat preverjanja naziva in IBAN-a prejemnika plačila banka ni odgovorna za škodo, ki nastane uporabniku računa zaradi njegovega ravnanja v primerih:

- nepravilne ali nepravočasne izvedbe plačila ali
- suma na goljufijo ali
- morebitnih dodatnih stroškov, ki bi lahko nastali pri izvršitvi plačila.

Banka uporabniku računa omogoča, da se lahko odloči, da pri predložitvi več plačilnih nalogov v paketu ne bo uporabljal storitve, s katero se zagotovi preverjanje ujemanja naziva in IBAN prejemnika plačila. Uporabnik računa se lahko kadarkoli kasneje ponovno odloči za uporabo storitve preverjanja.

5.2.2. Pogoji za izvršitev plačilnega naloga

Šteje se, da je banka izvršila plačilni nalog, ko se nalog obdela v vseh fazah, kar pomeni, da je bilo stanje na plačnikovem računu zmanjšano za kritje in hkrati povečano stanje na prejemnikovem računu v okviru plačila znotraj banke, oziroma je bilo plačilo posredovano v plačilni sistem oziroma prejemnikovemu ali posredniškemu izvajalcu plačilnih storitev. Pri prejetem plačilu se šteje, da je nalog izvršen, ko je odobren prejemnikov račun.

Banka izvrši plačilno transakcijo, ko prejme plačilni nalog, razen če so podani pogoji za zavrnitev plačilnega naloga ali

če je na podlagi prisilnih predpisov ne sme izvršiti. Plačilni nalogi morajo biti izpolnjeni v skladu z veljavnimi predpisi o plačilnem prometu in temi splošnimi pogoji.

Banka izvrši plačilni nalog, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- podano je soglasje uporabnika računa za njegovo izvršitev,
- **v skladu s točko 5.2.1. se v primeru, ko se izvaja takojšnje plačilo v EUR znotraj držav članic, podatki o prejemniku plačila ujemajo v celoti oziroma je stranka podala soglasje za izvršitev plačilnega naloga tudi v primeru delnega ujemanja ali neujemanja podatkov o prejemniku plačila,**
- za plačilni nalog je zagotovljeno kritje na računu v višini, potrebni za izvršitev plačilnega naloga in zneska nadomestila za izvršitev plačilnega naloga, kot je določen v Ceniku,
- plačilni nalog je izpolnjen čitljivo in popolno (brez popravkov) in vsebuje vse zahtevane podatke plačilnega naloga v breme uporabnikovega računa,
- podatki na plačilnem nalogu (npr. referenca) so v primeru plačevanja javnih finančnih prihodkov izpolnjeni v skladu s predpisi, ki urejajo plačevanje obveznih dajatev in drugih javnofinančnih prihodkov,
- ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga,
- ne obstajajo razlogi za zavrnitev izvršitve plačilnega naloga, ki so določeni v internih aktih banke,
- ni v nasprotju z zakonodajo, ki ureja omejevalne ukrepe in tudi ni v nasprotju z omejevalnimi ukrepi Združenih držav Amerike.

Banka ni dolžna ugotavljati morebitnega nasprotja plačilnega naloga z omejevalnimi ukrepi drugih držav ali mednarodnih organizacij, v kolikor niso prevzeti v pravni red Republike Slovenije ali EU, ki neposredno zavezujejo banko.

Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi nastala uporabniku računa na podlagi zavrnitve ali neizvršitve nalogov zaradi neskladnosti z zakonodajo in zavrnitve ali neizvršitve nalogov, ki predstavljajo kršitev omejevalnih ukrepov.

Zahtevani podatki v breme uporabnikovega računa so odvisni od vrste predloženega naloga. Za predložene naloge v standardizirani obliki, kot je univerzalni plačilni nalog – UPN, morajo biti navedeni predpisani podatki za izvedbo standardiziranega naloga (obrazca). Vsebinska in način izpolnjevanja sta za obrazec določena v okviru veljavnih medbančnih dogovorov, sprejetih v okviru Združenja bank Slovenije.

V splošnem so zahtevani podatki za izvršitev plačilnega naloga:

- podatki o plačniku (enolična identifikacijska oznaka plačnika IBAN,
- podatki o plačniku; naziv in naslov,
- znesek in valuta plačila,
- datum plačila,
- podatki o prejemniku plačila (enolična identifikacijska številka IBAN in/ali številka računa),
- podatki o prejemniku plačila; ime oz. naziv in naslov,
- podatki o prejemnikovi banki: BIC (SWIFT koda) ali popoln naziv in naslov banke, kadar plačilo ni domače ali čezmejno,
- namen plačila,
- izbira nujnosti,
- izbira takojšnjega plačila.

Plačilni nalog ne sme biti vezan na noben odložni ali razvezni pogoj. Če ima zapisan odložni ali razvezni pogoj, plačilni nalog nima pravnih učinkov, razen izjemoma in če je tako izrecno pisno dogovorjeno med banko in uporabnikom računa.

Pri plačilnih nalogih banka v primerih, ko ni posebnih navodil uporabnika računa, po svoji najboljši presoji v korist uporabnika računa določi način izvršitve. S prejemom plačilnega naloga tretje osebe ne pridobijo nikakršnih pravic nasproti banki.

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

Uporabnik računa je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu. Če zaradi napačne enolične identifikacijske oznake pride do nepravilne izvršitve transakcije, si bo banka v razumnih mejah prizadevala, da prepreči ali omili škodo uporabnika računa, za kar je uporabniku računa upravičena zaračunati nadomestilo, določeno s Cenikom, in od njega zahtevati povračila stroškov, ki jih je banka zaradi ukrepov, za katere je utemeljeno verjela, da so smotni in v dobro uporabnika računa, plačala drugim bankam.

Uporabnik računa je dolžan obvestiti banko o neodobreni, neizvršeni ali nepravilno izvršeni plačilni transakciji nemudoma in brez odlašanja po tem, ko je ugotovil, da je prišlo do takšne plačilne transakcije, najkasneje pa v roku 1 meseca po dnevu obremenitve oz. odobritve.

Banka je odvezana odgovornosti za povračilo plačilnih transakcij, če je bila transakcija izvedena s strani osebe, ki ni imetnik transakcijskega računa ali njegov pooblaščenec, stranka pa ji je zaupala svoje identifikacijske elemente, ki omogočajo izvajanje plačilnih transakcij in dostop do podatkov o bančnem računu.

Vsakršna delitev ali razkritje identifikacijskih podatkov za opravljanje spletnih transakcij ponudniku plačilnih storitev, ki ni Deželna banka Slovenije d.d., predstavlja razkritje identifikacijskih podatkov tretji osebi, za katere aktivnosti in transakcije banka ne prevzema odgovornosti.

Če je na nalogu vnaprej določen datum izvršitve, banka pogoje za izvršitev plačilnega naloga preverja na ta dan, razen pri plačilih prejemnikom s sedežem zunaj območja Republike Slovenije, kjer banka odda nalog do dva delovna dneva pred datumom valute plačilnega naloga, pri čemer nalog preveri na dan oddaje.

Plačilni nalog v elektronski obliki se lahko predloži banki 360 dni vnaprej (DBS PRONET, mDBS). Na bančnem okencu nalog ni mogoče predložiti vnaprej.

Banka izvrši plačilno transakcijo na računu imetnika tudi v primerih, navedenih v točki 5.3. teh splošnih pogojev, če to dovoljuje vrsta transakcijskega računa.

Banka izvrši plačilni nalog delno le v primeru, ko tako določajo prisilni predpisi, za izvršitev naloga v celoti pa ni zadostnega kritja.

Banka lahko blokira določeno transakcijo ali plačilni instrument zaradi varnostnih zadržkov (npr. ujemanje na sankcijskih listah, sum prevare, ipd.) in obvesti uporabnika računa o blokadi na računu na način, ki je dogovorjen v pogodbi med banko in uporabnikom računa, in sicer pisno ali elektronsko, predhodno pa, če je le mogoče, tudi telefonsko. Na enak način uporabnik računa vzpostavi stik z banko za razrešitev blokade plačilne transakcije ali storitve v skladu z direktivo o plačilnih storitvah in uredbo, ki se nanaša na takojšnja plačila.

5.2.3. Postopek pri takojšnjih plačilih, če ni takojšnje potrditve banke prejemnika plačila

Banka je v primeru takojšnjega plačila, ko v 10 sekundah oziroma v drugačnem roku, ki ga določajo veljavni predpisi, ne prejme obvestila s strani banke prejemnika plačila, da so bila sredstva dana na voljo na računu prejemnika plačila, dolžna na računu plačnika vzpostaviti tako stanje, kakršno bi bilo, če transakcija ne bi bila izvršena.

V primeru, da banka sporočila iz predhodnega odstavka te točke ne prejme v 10 sekundah oziroma v drugačnem roku, kot ga določajo vsakokrat veljavni predpisi, je dolžna na računu plačnika vzpostaviti tako stanje, kakršno bi bilo, če transakcija ne bi bila izvršena.

5.2.4. Možnost nastavitve omejitve takojšnjega plačila

Uporabnik računa ima možnost nastavitve omejitve zneskov za takojšnja plačila na način, da si za posamezen transakcijski račun določi najvišji znesek, ki se lahko nakaže bodisi s posamično plačilno transakcijo bodisi za vsa plačila v okviru enega dneva. Nastavljena omejitev se upošteva na dan oddaje takojšnjega plačila, ne glede na kanal izvršitve plačilnega naloga (spletna, mobilna banka, bančno okence).

Znesek omejitve ni privzeto določen. Uporabnik računa znesek omejitve določi sam pred izvršitvijo takojšnjega plačila ali kadarkoli kasneje. Uporabnik računa lahko znesek omejitve pri izvršitvi plačilne transakcije kadarkoli naknadno spremeni. Sprememba prične veljati takoj.

5.3. Druge podlage za bremenitev transakcijskega računa

Banka bremeni transakcijski račun uporabnika računa oziroma mu onemogoči razpolaganje s kritjem na transakcijskem računu v določeni višini tudi v primeru predložitve domicilirane menice ali izvršnice v plačilo in kadar prejme sklep o izvršbi ali zavarovanju pristojnega državnega organa ter v drugih primerih, ko tako določa zakon.

5.3.1. Plačilo domiciliranih menic

Banka bo v primeru predložitve domicilirane menice bremenila transakcijski račun uporabnika računa v skladu s prisilnimi predpisi, ki urejajo domicilirano menico in unovčevanje domiciliranih menic pri bankah (Zakon o menici, ZPlaSSIED ter Priporočilo Združenja bank Slovenije o unovčevanju menic), če bo na domicilirani menici navedena klavzula, da je menica plačljiva pri banki in bo banka hkrati prejela vse podatke za unovčenje menice.

Če za unovčitev menice na transakcijskem računu ni dovolj sredstev v valuti plačila, banka izvrši konverzijo iz ostalih tujih valut.

Banka ne preverja razmerja med uporabnikom računa in imetnikom menice.

Banka bo transakcijski račun uporabnika računa bremenila tudi na podlagi predložitve, po uporabniku računa izdane oziroma akceptirane domicilirane menice, če bo v menici klavzula, iz katere je razvidno, da je menica plačljiva pri banki (domicilna klavzula), in če bo banka od imetnika domicilirane menice prejela vse potrebne podatke za unovčenje menice.

Šteje se, da domicilirana menica vključuje pooblastilo uporabnika računa imetniku menice, da odredi izvršitev plačilne transakcije v skladu z izdano menico in soglasje uporabnika računa svoji banki, da v breme njegovih denarnih sredstev na transakcijskem računu odredi izvršitev plačilne transakcije.

5.3.2. Prisilna izvršba na sredstva na transakcijskem računu in zavarovanje s temi sredstvi

Banka bo v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali v drugih primerih prisilnega posega državnih organov v

denarna sredstva uporabnika računa na transakcijskem računu, ki ga izda sodišče, Finančna uprava RS ali drug pristojni organ, uporabniku računa onemogočila razpolaganje s kritjem na transakcijskem računu v višini, kot izhaja iz sklepa ali drugega uradnega dokumenta, in postopala v skladu z njegovo vsebino.

V primerih izvršb banka ne preverja razmerja med uporabnikom računa in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju ali drugem uradnem dokumentu označena kot upnik.

Uporabnik računa mora sam opozoriti nakazovalca iz izvršbe izvetih prejemkov na uporabo pravilne kode namena. V primeru napačne uporabe kode namena mora uporabnik računa sam dokazati namen nakazila, pri čemer banka ne prevzema odgovornosti zaradi nepravilno uporabljene kode namena s strani nakazovalca denarnih sredstev na transakcijski račun, ki je predmet izvršbe.

Če za izvršitev plačilne transakcije iz prvega odstavka te točke na transakcijskem računu ni dovolj sredstev v valuti plačila, banka izvrši konverzijo iz ostalih tujih valut.

5.3.3. Unovčevanje izvršnic

Banka 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 (Zakon o preprečevanju zamud pri plačilih, ZPlaSSIED 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 in zahteva plačilo in
- pooblašča svojo banko, da v breme njegovih sredstev izvrši plačilo.

Banka bo prejeto izvršnico, ki bo predložena pred dospelostjo, zavrnila.

V primerih izvrševanja izvršnice banka ne preverja razmerja med uporabnikom računa in osebo, ki je v izvršnici navedena kot upnik.

Banka o prejemu izvršnice na unovčenje obvesti dolžnika po izvršnici o prejeti upnikovi plačilni zahtevi pisno na zadnji banki znan naslov.

Če za izvršitev plačilne transakcije iz prvega odstavka te točke na transakcijskem računu ni dovolj sredstev v valuti plačila, banka izvrši konverzijo iz ostalih tujih valut.

5.3.4. Ostale podlage

V primeru, da ima banka do uporabnika računa terjatve po tej pogodbi ali iz naslova kateregakoli drugega pogodbenega razmerja, uporabnik računa izrecno soglaša z izvršitvijo plačilne transakcije za poplačilo teh terjatev banke.

Če na transakcijskem računu ni kritja za poplačilo terjatev banke, uporabnik računa dovoljuje banki, da se poplača iz kateregakoli drugega denarnega dobroimetja, ki ga ima uporabnik računa pri banki.

V primeru, da na transakcijskem računu ni dovolj sredstev v valuti plačila, banka lahko izvrši konverzijo iz ostalih valut uporabnikovega računa.

5.3.5. Odreditev plačilnih nalogov preko ponudnikov storitev odreditve plačil

Uporabnik računa lahko plačilni nalog odredi tudi prek ponudnikov storitev odreditve plačil. Banka bo plačilni nalog izvedla v skladu s točko 5.2., ko ga prejme od ponudnika storitev odreditve plačil. V izogib zlorabam, lahko uporabnik

računa preveri, ali je odredil plačilni nalog prek registriranega ponudnika odreditve plačil, in sicer na spletni strani Banke Slovenije.

Banka omogoča izvedbo enakih vrst plačilnih nalogov, kot jih svojim uporabnikom omogoča v bančni aplikaciji.

5.3.6. Posredovanje informacij o računih preko ponudnikov storitev zagotavljanja informacij o računih

Imetnik računa lahko informacije o svojem poslovnem transakcijskem računu pridobi tudi preko ponudnikov storitev zagotavljanja informacij o računih. Banka ponudnikom storitev zagotavljanja informacije o računih na njihovo zahtevo posreduje informacije o poslovnem transakcijskem računu imetnika računa. Nabor podatkov, ki jih mora banka vrniti ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računu mora ustrezati naboru podatkov, ki jih prikazuje uporabnikom v bančni aplikaciji.

5.4. Roki odobritve na računu prejemnikove banke oz. prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev

Banka izvrši plačilno transakcijo na dan prejema naloga, če ni v nalogu določen poznejši datum izvršitve in če je bil predložen do ure, ki je navedena v Urniku, ter izpolnjuje pogoje za izvršitev naloga.

Znesek plačilne transakcije je odobren na računu prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev najkasneje kot sledi iz spodnje tabele. Banka si bo, ne glede na določene najkasnejše roke odobritve na računu prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev, v skladu s svojimi možnostmi prizadevala, da bo rok odobritve čim krajši.

Plačilna transakcija:	Najkasnejša odobritev na računu prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev od dneva (dan D), ko šteje, da je banka prejela plačilni nalog:		
	Valuta plačilne transakcije		
	EUR	Valuta države članice (ni EUR)	Valuta tretje države
domača	isti dan (D + 0)	dva delovna dneva (D + 2)*	štiri delovne dni (D + 4)*
čezmejna	naslednji delovni dan (D + 1)	štiri delovne dni (D + 4)*	štiri delovne dni (D + 4)*
takojšnja plačila	v nekaj sekundah po prejemu naloga		
druge	(D + **)	(D + **)	(D + **)

* V primerih čezmejnih transakcij, ko je prejemnikova banka na območju druge države članice, se rok izvršitve podaljša za vsak dan, ki je dela prost dan v drugi državi članici. V primeru, da plačilo ni izvršeno preko plačilnih sistemov, se poleg dela prostih dni v državi prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev upošteva dela proste dni tudi v državah morebitnih posredniških bank in se najdaljši rok izvršitve temu ustrezno podaljša.

** V primerih drugih plačilnih transakcij, ko je prejemnikov ponudnik plačilnih storitev na območju tretje države (ne glede na valuto plačilne transakcije), si bo banka prizadevala izvesti plačilno transakcijo po najkrajši možni poti preko ustaljenih in zanesljivih bančnih povezav in sistemov. V kolikor bo banka pri drugih plačilnih transakcijah

razpolagala z informacijo glede najkasnejše odobritve na računu prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev pred odobritvijo transakcije, bo banka uporabnika računa na njegovo zahtevo o tem roku obvestila.

Vsi opisani roki se lahko izjemoma podaljšajo v primeru, če banka preverja utemeljen sum, da bi izvedba transakcije lahko pomenila dejanje pranja denarja, financiranja terorizma ali kršenja omejevalnih ukrepov, in sicer za toliko časa, kot je razumno potrebno za takšno preverjanje.

Uporabnik računa in banka se lahko dogovorita, da se plačilni nalogi izvršijo glede na prioritete, ki jih določi uporabnik računa, sicer jih banka izvrši glede na čas prejema plačilnega naloga. Pri tem banka upošteva prioritete, določene z zakonom.

5.5. Zavrnitev plačilnega naloga

Banka lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga (kot so opredeljeni v točki 5.2. teh splošnih pogojev). Poleg tega lahko banka zavrne izvršitev plačilnega naloga tudi v primeru, da je od druge banke prejela opozorilo za utemeljen sum spletne ali drugačne zlorabe in so posledično na uporabnikov račun prišla sredstva, ki verjetno izvirajo iz te zlorabe. Banka o zavrnitvi in če je mogoče o razlogih za zavrnitev in postopku za odpravo napak, ki so bile vzrok za zavrnitev, obvesti uporabnika računa, razen če je to prepovedano na podlagi posebnih predpisov. O zavrnitvi banka uporabnika računa obvešča pisno, če je bil plačilni nalog oddan v papirni obliki, oziroma po elektronski poti, če je bil plačilni nalog oddan elektronsko. Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi nastala uporabniku računa zaradi neizvršitve nalogov, ki izpolnjujejo pogoje za zavrnitev.

Banka obvestilo o zavrnitvi posreduje ali da na voljo uporabniku računa ob prvi priložnosti, najkasneje pa v roku, ki je določen za izvršitev plačilnega naloga v točki »Izvršitev plačilnega naloga«. Obvestilo banka zaračuna v skladu s Cenikom.

Če je okvirna pogodba o plačilnih storitvah zaradi odpovedi uporabnika računa prenehala, morebitni, po elektronski poti že oddani, pa še ne izvršeni plačilni nalogi, prenehajo veljati in banka o njihovi zavrnitvi posebej ne obvešča uporabnika računa.

5.6. Preklic plačilnega naloga

Plačnik lahko prekliče plačilni nalog tako, da zahteva vrnitev plačilnega naloga, prekliče poslani elektronski plačilni nalog oziroma prekliče pooblastilo za trajni nalog ali direktno obremenitev. Preklic mora biti sporočen na enak način, kot velja za predložitev plačilnega naloga. Vsaka plačilna transakcija, izvršena po preklicu, se šteje kot neodobrena. Plačnik mora poskrbeti, da izbere takšno sredstvo komunikacije, da se bo banka s preklicem lahko pravočasno seznanila.

Plačnik ne more preklicati plačilnega naloga po tem, ko je plačilni nalog za izvršitev plačilne transakcije postal nepreklicen s strani sistema ali prejemnikove banke. Če plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, plačnik ne more preklicati plačilnega naloga po tem, ko je plačilni nalog podal prejemniku plačila. Lahko pa poda Ugovor pred izvršitvijo ali Zahtevek za povračilo.

Ne glede na prejšnji odstavek pa 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 dne pred dogovorjenim dnevom obremenitve plačnikovega računa.

Po poteku rokov iz prvega do tretjega odstavka te točke lahko uporabnik računa prekliče plačilni nalog le na podlagi dogovora z banko in proti plačilu nadomestila za ta primer, kot je določeno s Cenikom. V primeru, ko plačilno

transakcijo odredi prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, mora s preklicem plačilnega naloga po poteku roka soglašati tudi prejemnik plačila.

5.7. Razpolaganje s sredstvi

Uporabnik računa lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na svojem transakcijskem računu (priliv na račun), ko je znesek plačilne transakcije odobren na računu uporabnika, v skladu z roki, določenimi v Urniku. Banka odobri račun uporabnika računa, ko je znesek plačilne transakcije odobren na računu upravitelja (prejemnik kritja), v skladu z roki odobritve plačilnih transakcij, določenimi v točki 5.4. teh splošnih pogojev, in ko banka prejme vse potrebne informacije za odobritev uporabnikovega računa.

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

Uporabnik računa mora dvige gotovine, ki presegajo 2.500 EUR (ali protivrednost v tuji valuti), napovedati tri delovne dni pred dvigom do 10. ure. Za dvige gotovine v manj pogostih tujih valutah banka priporoča posvet z zaposlenim v poslovalnici banke ter napoved dviga ne glede na višino zneska.

Napačno knjiženo bremenitev ali odobritev računa brez naloga uporabnika računa, ki je posledica zmote oz. napake banke ali njenih zunanjih izvajalcev, lahko banka odpravi z nasprotno knjižbo, tako da je stanje na računu nespremenjeno. Banka o tem obvesti uporabnika računa z izpiskom o prometu in stanju na računu, ki ga pošlje na dogovorjen način. Če uporabnik računa nasprotuje takšni uskladitvi – popravku, bo banka takoj po prejemu utemeljene pritožbe vzpostavila stanje pred popravkom.

Kadar v primeru spletne ali druge prevare banka prejme zahtevek za vračilo denarnih sredstev, uporabnik računa soglaša in pooblašča banko, da za znesek neupravičeno prejetih sredstev obremeni njegov transakcijski račun, na katerega so bila sredstva neupravičeno nakazana. Banka o tem obvesti uporabnika računa z rednim izpiskom, ki ga pošlje na dogovorjeni način.

V primerih, ko so s Cenikom določena nadomestila pri nakazilih v dobro uporabnika računa, lahko banka odtegne nadomestila neposredno od zneska, nakazanega na njegov račun, še preden da nakazani znesek na voljo prejemniku. V tem primeru bo banka v izpisku ločeno prikazala celoten znesek nakazila ter nadomestilo, ki si ga je odtegnila.

5.8. Omejitev razpolaganja s sredstvi

Banka lahko omeji razpolaganje s sredstvi na transakcijskem računu za določeno obdobje v skladu z veljavno zakonodajo tudi v primeru, ko obstaja znatno povečano tveganje, da uporabnik računa ne bo mogel poravnati svojih obveznosti. Kadar banka omeji možnost uporabe plačilnega instrumenta o tem nemudoma, najpozneje pa po blokadi plačilnega instrumenta, obvesti uporabnika plačilnega instrumenta, in sicer preko spletne banke DBS PRONET oziroma mobilne banke mDBS. Če uporabnik teh storitev ne uporablja, ga banka o omejitvi uporabe plačilnega instrumenta obvesti pisno po pošti.

5.9. Dolžnosti uporabnika računa glede navedbe podatkov

Uporabnik računa tretjim osebam, ki bodo na njegov račun nakazovale določene zneske, za pravilno izvršitev plačila na njegov transakcijski račun (priliv na račun) sporoči naslednje podatke:

- številko transakcijskega računa v obliki IBAN,
- naziv in naslov uporabnika računa,
- naziv, naslov in BIC (SWIFT kodo) banke kadar plačilo ni domače ali čezmejno: Deželna banka Slovenije d.

d., Kolodvorska ulica 9, Ljubljana, Slovenija, SZKBSI2XXXX.

Če pogodbeni stranka (uporabnik računa) izdaja ali namerava izdajati univerzalni plačilni nalog z izpolnjeno QR kodo v skladu s temi splošnimi pogoji sprejema:

Pravila o izdajanju obrazca univerzalni plačilni nalog (UPN)

Imetnik transakcijskega računa - pogodbeni stranka (v nadaljevanju: izdajatelj UPN) izdaja univerzalni plačilni nalog (v nadaljevanju: UPN):

- s kodo QR v skladu z Navodilom o obliki, vsebini in uporabi univerzalnega plačilnega naloga QR.

Navodila so objavljena na spletni strani Združenja bank Slovenije www.zbs-qiz.si.

Izdajatelj UPN se zavezuje, da bo polje referenca prejemnika v kodi QR izpolnil tako, da bo na podlagi podatka v tem polju in na podlagi enolične identifikacijske oznake transakcije na zahtevo banke izdajatelja UPN lahko identificiral dolžnika oziroma osebo, s katero je sklenil dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev in namen plačila skladno s 5. odstavkom 2. člena Uredbe (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta (UL EU L141/1 5.6.2015).

Izdajatelj UPN, ki izdaja UPN obrazec s kodo QR, se zavezuje, da bo v polje Ime, ulica in kraj plačnika vedno vpisal podatke dolžnika oz. osebe, s katero je sklenil dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev in namen plačila.

Izdajatelj UPN se zavezuje, da bo 5 let po prejemu posameznega plačila z enolično identifikacijsko oznako transakcije in na podlagi podatka referenca prejemnika, ki je naveden v polju referenca ali v kodi QR obrazca UPN hranil podatke o dolžniku oziroma o osebi, s katero je sklenil dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev, in sicer ime in priimek ali firmo ter naslov te osebe.

Izdajatelj UPN podatke iz prejšnjega odstavka posreduje ponudniku plačilnih storitev izdajatelja UPN v roku, ki ga določi ponudnik plačilnih storitev. V primeru prekinitve pogodbenega razmerja se izdajatelj UPN zavezuje pogodbenemu ponudniku plačilnih storitev v ustrezni obliki posredovati podatke iz prejšnjega odstavka za vsa prejeta plačila na podlagi UPN z izpolnjeno kodo QR do vključno dneva prekinitve pogodbe.

5.10. Razmerje med uporabnikom računa in prejemnikom sredstev

Banka izvršuje plačilne naloge brez presojanja razmerja med uporabnikom računa in prejemnikom sredstev. Banka ne preverja razmerja med uporabnikom računa in prejemnikom sredstev, razen če je to določeno z zakonom. Če uporabnik računa zaradi napake tretje osebe na svoj račun prejme sredstva, do katerih ni upravičen, mora sam urediti razmerje z osebo, ki je ta sredstva pomotoma ali neupravičeno nakazala na njegov račun. Banka brez naloga uporabnika računa ali odredbe pristojnega organa tega ne bo storila.

6. Dodatne plačilne storitve

Uporabniku računa banka omogoča dodatne storitve, ki so vezane na račun.

6.1. Trajni nalog

Uporabnik računa lahko banko pisno pooblasti, da v breme kritja na njegovem računu redno ali na vnaprej določene datume mesečno izvršuje kreditna plačila na račune prejemnikov plačila (upravičencev) – izvršitev trajnega naloga. Banka ob otvoritvi trajnega naloga, v skladu s prvim odstavkom točke 5.2.1., izvede preverjanje naziva in IBAN prejemnika plačila.

Kritje na transakcijskem računu mora biti zagotovljeno v skladu z Urnikom.

Ne glede na sprejeto pooblastilo ima banka pravico, da ne izvrši trajnega naloga, če na transakcijskem računu ni kritja in ne odgovarja za neizvršitev trajnega naloga na ta dan. O zavrnitvi trajnega naloga bo banka pisno obvestila uporabnika računa in za obvestilo o zavrnitvi plačilnega naloga zaračunala nadomestilo. Banka trajnega naloga ne izvrši tudi v primeru, ko ji to prepovedujejo prisilni predpisi.

Uporabnik računa lahko pisno prekliče pooblastilo za izvajanje trajnega naloga, razen če je to v nasprotju z drugo pogodbo, ki jo je uporabnik računa sklenil z banko (na primer, če je trajni nalog namenjen za odplačilo obrokov kredita banki).

Za poslovanje s trajnimi nalogi se, če ni določeno drugače, uporabljajo določbe teh splošnih pogojev za poslovanje s plačilnimi nalogi.

6.2. Direktna obremenitev

Direktna obremenitev je plačilna storitev, pri kateri prejemnik plačila odredi plačilni nalog na podlagi plačnikovega soglasja.

Plačnik, ki bo uporabljal direktno obremenitev, mora pred pričetkom uporabe sprejeti posebne splošne pogoje poslovanja banke z direktno obremenitvijo.

Prejemnik plačila (upnik) sklene z banko posebno pogodbo s pripadajočimi splošnimi pogoji, kjer so opredeljene pravice in obveznosti uporabnikov računov pri izvajanju direktnih obremenitev.

6.2.1. SEPA direktna obremenitev po osnovni shemi

Plačnik in prejemnik plačila se dogovorita za poravnavanje obveznosti plačnika s SEPA direktno obremenitvijo (v nadaljevanju SDD) po osnovni shemi, 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.

Banka omogoča storitev SEPA direktna obremenitev po osnovni shemi SDD.

Uporabnik računa se kot prejemnik plačila dogovori z banko za izvajanje SDD po osnovni shemi, na podlagi podpisane Pogodbe o opravljanju plačilnih storitev direktne obremenitve SEPA in sprejetih Splošnih pogojev poslovanja z direktno obremenitvijo SEPA za prejemnike plačil.

6.2.1.1. Izvrševanje plačilnih nalogov

Banka plačnika pri izvršitvi SDD ne preverja dejanskega obstoja in vsebine soglasja.

Banka plačnika izvrši SDD na datum izvršitve, če je plačnik zagotovil zadostno kritje na plačilnem računu do 8. ure na dan obremenitve računa. Če je datum izvršitve bančni/medbančni nedelovni dan, pa mora zagotoviti kritje na plačilnem računu prvi naslednji bančni/medbančni delovni dan.

6.2.1.2. Ugovor

Plačnik pri banki plačnika lahko prepove izvajanje SDD na svojem plačilnem računu.

Plačnik lahko najkasneje en bančni delovni dan pred datumom izvršitve, skladno z Urnikom, posreduje banki plačnika pisni ugovor, v katerem od nje zahteva, da SDD 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.

6.2.1.3. Povračila

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za odobrene plačilne transakcije (veljavno soglasje plačnika obstaja) najkasneje v roku osmih tednov od datuma izvršitve. V tem primeru banka plačnika 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 svojo banko obvestil, da za izvršitev SDD ni podal soglasja. V tem primeru banka plačnika zahteva od banke prejemnika plačila dokazilo o obstoju veljavnega soglasja. Banka plačnika v primeru prejema dokazila o obstoju veljavnega soglasja zahtevkov za povračilo denarnih sredstev zavrne. V primeru, da banka plačnika 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 plačnika in posreduje zahtevek za vračilo 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 banki plačnika.

Plačniku ob povračilu denarnih sredstev pripadajo obresti, izračunane z uporabo obrestne mere EONIA.

Plačnik lahko predloži zahtevek za povračilo denarnih sredstev izvršenih SDD samo pri banki, kjer so bile SDD izvršene.

Banka plačnika opredeli urnike in način za oddajo zahtevkov za povračilo denarnih sredstev.

6.2.1.4. Obveščanje

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

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

O izvršenih plačilnih nalogih za SDD je plačnik obveščen v izpisku plačilnega računa.

O neizvršenih plačilnih nalogih za SDD banka plačnika sproti obvešča plačnika s posebnim obvestilom v skladu s Cenikom.

6.2.1.5. Reklamacije

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

6.2.1.6. Zahtevek za vračilo

Banka plačnika posreduje zahtevek za vračilo banki prejemnika plačila po datumu izvršitve v roku petih bančnih delovnih dni, v kolikor ugotovi, da SDD ni mogla izvršiti (ne obremeni plačnikovega računa – npr. zaprt račun).

Banka prejemnika plačila bo za znesek vračila obremenila račun prejemnika plačila na dan prejema zahtevka za vračilo. O izvršeni obremenitvi in razlogu za vračilo bo prejemnik plačila obveščen z izpiskom računa. V primeru, da obremenitev računa prejemnika plačila ni možna, je prejemnik plačila na poziv banke dolžan takoj vrniti sredstva iz zahtevka za vračilo.

6.2.1.7. Preklic

Prejemnik plačila lahko v dogovoru z banko prejemnika plačila izjemoma posreduje preklic posameznih plačilnih

nalogov v skladu z Urnikom banke, če je plačilne naloge banki že posredoval in pred datumom izvršitve SDD ugotovil napako.

Pri preklicu prejemnik plačila navede podatke, na osnovi katerih banka izvede preklic:

- identifikacijska oznaka transakcije,
- znesek,
- datum izvršitve.

Prejemnik plačila posreduje preklic svoji banki po isti poti kot je poslal plačilne naloge in v skladu z Urnikom.

6.2.1.8. Razveljavitev izvršene SDD

Prejemnik plačila lahko v roku štirih delovnih dni po izvršitvi SDD, v skladu z dogovorom in Urnikom banke ter v strukturi, ki je opredeljena v priročniku za uporabo UNIFI (ISO 20022) za SDD, posreduje razveljavitev za že izvršene plačilne naloge, v kolikor ugotovi napako.

Za poslane razveljavitve mora prejemnik plačila zagotoviti kritje na svojem plačilnem računu v skladu z Urnikom. Za znesek razveljavitve bo banka obremenila račun prejemnika plačila in posredovala plačilne naloge banki plačnika, ki bo izvršila odobritev plačnikovega računa za razveljavljeno SDD.

6.2.1.9. Omejitve direktnih obremenitev

Plačnik lahko na plačilnem računu omeji poslovanje s SDD. Plačnik ima pravico, da:

- omeji izbiranje SDD na določen znesek ali časovni okvir ali oboje,
- poda prepoved vseh SDD na svojem računu,
- poda prepoved izvajanja SDD, ki prihajajo od enega ali več opredeljenih prejemnikov plačil oz. lahko dovoli SDD samo od enega ali več opredeljenih prejemnikov plačil (omejitev na določene prejemnike plačil).

6.3. Množična plačila SEPA

Banka omogoča uporabniku računa izvrševanje plačilnega naloga tudi v paketni obliki kot množično plačilo SEPA preko DBS PRONET-a za večje število prejemnikov. Izvaja se po pravilih delovanja sheme SEPA za kreditna plačila v evrih med udeleženci (plačniki in prejemniki), ki imajo račune pri bankah v območju SEPA, ki so pristopile k shemi SEPA za kreditna plačila.

Za izvajanje množičnih plačil je potrebno urediti ustrezne uporabniške pravice za poslovanje v okviru DBS PRONET-a.

Množična plačila SEPA morajo biti izpolnjena v skladu s temi splošnimi pogoji (zlasti v skladu s točko 5.) in splošnimi pogoji za DBS PRONET.

V primeru uporabe storitve preverjanja naziva in IBAN prejemnika plačila lahko uporabnik računa avtorizacijo (potrditev) paketa množičnih plačil izvede šele takrat, ko je vsak posamezni nalog iz paketa preverjen z uporabo omenjene storitve. V primeru, da se naziv in IBAN prejemnika plačila ne ujemata, lahko uporabnik računa tak nalog popravi. Paket množičnih plačil bo mogoče potrditi (avtorizirati), ko bodo popravljeni vsi nalogi iz paketa.

Uporabnik računa ima v skladu s točko 5.2.1. teh splošnih pogojev v primeru predložitve več plačilnih nalogov v paketu možnost, da ne uporablja storitve, s katero se zagotovi preverjanje ujemanja naziva in IBAN prejemnika plačila.

Na datum izvršitve plačila se avtomatsko izvede ena bremenitev transakcijskega računa plačnika v skupnem znesku vseh plačilnih transakcij iz paketa, o bremenitvi računa je plačnik obveščen z izpiskom, podatki o posamičnih plačilnih transakcijah v izpisku niso vidni. Naprej pa se v odobritev na račune prejemnikov plačil

posredujejo posamezni plačilni nalogi z zneski posameznih plačilnih transakcij.

Plačnik lahko pošilja podatke z datumom valute vnaprej (za eno leto), plačila z datumi za nazaj niso možna.

Banka zaračuna nadomestilo za izvajanje množičnih plačil SEPA imetniku računa (plačniku) skladno z vsakokrat veljavnim Cenikom banke z avtomatsko obremenitvijo imetnikovega računa.

6.4. Uporaba spletne banke

Uporabnik računa lahko opravlja plačilne storitve preko spletne banke DBS PRONET, če z banko o tem sklene pisni dogovor in sprejme splošne pogoje o uporabi spletne banke.

6.5. Uporaba mobilne banke mDBS

Uporabnik računa lahko opravlja plačilne storitve preko mobilne banke mDBS, če sprejme splošne pogoje o uporabi mobilne banke.

6.6. Uporaba mobilne aplikacije Flik POS

Uporabnik računa lahko opravlja plačilne storitve preko mobilne aplikacije Flik POS, če je uporabnik spletne banke in sprejme splošne pogoje o uporabi aplikacije Flik POS.

6.7. Plačilne kartice

Plačilna kartica je plačilni inštrument, ki njenemu uporabniku omogoča plačevanje blaga in storitev na prodajnih mestih, dvigovanje gotovine na bankomatih ter distančne nakupe.

6.7.1. Poslovna debetna kartica Mastercard

6.7.1.1. Splošno

Uporabnik računa (v nadaljevanju tudi: uporabnik kartice) lahko na podlagi sklenjene okvirne pogodbe in Vloge za izdajo poslovne debetne kartice Mastercard (v nadaljevanju vloga) prejme poslovno debetno kartico Mastercard (v nadaljevanju: kartica), ki jo izda banka in je namenjena poslovanju s transakcijskim računom.

Na podlagi pisne zahteve uporabnika računa lahko kartico pridobi tudi njegov pooblaščenec in se ti splošni pogoji uporabljajo smiselno tudi za to dodatno kartico. Uporabnik računa soglaša, da vse obveznosti iz naslova uporabe te dodatne kartice bremenijo transakcijski račun uporabnika računa.

Kartica se glasi na ime in priimek oziroma firmo uporabnika kartice in je neprenosljiva.

Kartica je last banke.

Uporabnik kartice le-to prejme na način in pod pogoji, dogovorjenimi v vlogi, po pošti ali z osebnim prevzemom v banki, ter preko SMS-sporočila ali v ločeni zaprti kuverti PIN.

V primeru odpošiljanja kartice in PIN po pošti banka najkasneje v desetih dneh od dneva odobritve vloge kartico odpošlje s priporočeno pošto, z navadno pošto in v ločeni pošiljki pa še PIN na sedež družbe oziroma naslov podjetnika, zasebnika ali društva. Šteje se, da je uporabnik kartice navedeni pošiljki prejel, če sta mu bili poslani na naslov, naveden v vlogi. Če uporabnik kartice odposlane kartice ne prevzame in se pošiljka vrne v banko, banka uporabnika kartice pisno pozove k osebnemu prevzemu kartice v banki. Rok za prevzem kartice je 90 dni od dneva oddaje poziva na pošto. Po poteku tega roka banka kartico uniči. V primeru ponovnega naročila kartice na zahtevo uporabnika kartice bo banka zaračunala izdelavo nove kartice v skladu z vsakokrat veljavnim Cenikom.

V primeru osebnega prevzema kartice in PIN pri svojem poslovnem skrbniku v enoti banke, ki vodi njegov transakcijski račun, jo je uporabnik kartice dolžan prevzeti v roku 90 dni, ko ga je banka obvestila o prispetju kartice.

V primeru pošiljanja PIN preko SMS-sporočila se šteje, da je uporabnik kartice PIN prejel, če je bil ta dostavljen na GSM-številko, ki jo je uporabnik kartice sporočil banki kot kontaktni podatek, na katerem je dosegljiv.

6.7.1.2. Pogoji za uporabo kartice

Najvišji znesek za plačila na prodajnih mestih in najvišji znesek za dnevni dvig gotovine nista privzeto določena, temveč se uporabnik kartice in banka dogovorita za individualne najvišje zneske. Za kartice, izdane pred uveljavitvijo teh splošnih pogojev, veljajo obstoječi najvišji zneski.

Uporabnik računa lahko banko zaprosi, da se zgoraj navedene omejitve kartičnega poslovanja spremenijo trajno ali za določen čas, pri čemer je poslovanje s kartico omejeno z mesečnim limitom poslovanja s plačilno kartico oz. s kritjem na računu.

S kartico je možno izvajati nakupe blaga in storitev na prodajnih mestih v Sloveniji in tujini, označenih z nalepko Mastercard. Uporabnik kartice s kartico odredi plačilni nalog za prenos sredstev v dobro plačilnega računa imetnika prodajnega mesta na podlagi:

- vnosa PIN v POS terminal ali
- brez vnosa PIN v POS terminal za brezstične nakupe do 50,00 EUR v Sloveniji – limiti se lahko pri plačilih izven Slovenije razlikujejo (odvisno od posamezne države) ali
- podpisa potrdila o nakupu z enakim podpisom kot je na hrbtni strani kartice ali
- distančnega nakupa,

in s tem jamči za pravičen znesek, ki ga bo poravnal v skladu s temi splošnimi pogoji. Izvod izpisa iz POS terminala obdrži uporabnik kartice za lastno evidenco.

Uporabnik kartice lahko:

- dviguje gotovino na bankomatih in v bankah v Sloveniji in v tujini, ki so označena z nalepko Mastercard,
- vpogleda v stanje kritja na transakcijskem računu na bankomatih v Sloveniji in
- izvede distančni nakup.

Banka zgoraj navedene plačilne transakcije uporabnika kartice izvaja v okviru kritja na računu v evrski valuti na podlagi rezervacije sredstev, pri čemer se šteje, da je uporabnik računa zagotovil kritje pred izvedbo plačilne transakcije.

V primeru, da uporabnik računa pred izvršitvijo plačilne transakcije ne zagotovi kritja, ima banka pravico, da ne odobri avtorizacije za izvršitev plačilne transakcije.

Ko uporabnik kartice poda soglasje za izvršitev plačilne transakcije, je ne more več preklicati. Kritje na računu se zmanjša takoj za vsak znesek porabe.

Uporabnik kartice ne sme uporabljati kartice za nezakonite namene, vključno z nakupi blaga in storitev, ki jih prepoveduje veljavna zakonodaja.

Banka v nobenem primeru ne odgovarja za kakovost blaga in storitev, ki jih uporabnik kartice plačuje s kartico. Morebitni spori uporabnika kartice s prodajnim mestom ne vplivajo na obveznosti uporabnika računa do banke, ki nastanejo iz naslova poslovanja s kartico. Uporabnik računa mora reklamacije glede nepravilne izpolnitve dogovora o nakupu podati in reševati neposredno s prodajnim mestom.

Banka obvešča uporabnika računa o izvršenih plačilnih transakcijah s kartico z mesečnim izpiskom v skladu s točko 8. teh splošnih pogojev.

Če uporabnik računa 60 dni po izvršeni plačilni transakciji o njej ni obveščen z izpiskom prometa, je dolžan o tem obvestiti banko.

Uporabnik kartice lahko pri uporabi kartice na določenih bankomatih prejme oglasno sporočilo.

6.7.1.3. Veljavnost kartice

Kartica velja do izteka koledarskega meseca v letu, kakor je navedeno na kartici. Če uporabnik računa izpolnjuje vsa določila okvirne pogodbe, mu banka izda novo kartico pred iztekom veljavnosti stare kartice. Ob prejemu nove kartice je uporabnik kartice dolžan takoj uničiti staro kartico, in sicer tako, da jo prereže čez magnetno stezo in čip, in pričeti uporabljati novo kartico.

Novo kartico in PIN prejme na način in pod pogoji, dogovorjenimi v vlogi. Za uničenje neprevzetih kartic veljajo roki iz 6. in 7. odstavka točke 6.6.1.1. teh splošnih pogojev.

Kartica preneha veljati tudi v primeru prenehanja veljavnosti okvirne pogodbe ali v primeru ukinitve pooblastila za dodatno kartico. V obeh primerih je uporabnik kartice le-to dolžan takoj vrniti banki.

Uporabnik računa odgovarja za vse obveznosti, ki so nastale z uporabo kartice do dneva, ko vrnjeno kartico prejme banka oziroma do dneva veljavnosti kartice.

V primeru prenehanja poslovanja pravne osebe je zakoniti zastopnik dolžan vrniti banki vse kartice, ki so bile v uporabi. V primeru smrti pooblaščenca je uporabnik računa dolžan banki njegovo kartico vrniti. Če uporabnik računa kartice ne vrne, je odgovoren za vse posledice, ki nastanejo z njeno uporabo. Prenehanje veljavnosti kartice ne vpliva na obveznost uporabnika računa oziroma njegovih dedičev za plačilo obveznosti iz naslova uporabe kartice do dneva prenehanja veljavnosti kartice.

6.7.1.4. Varnost pri poslovanju s kartico

Uporabnik kartice se mora na kartico takoj ob prevzemu lastnoročno podpisati s kemičnim svinčnikom. Nepodpisana kartica je neveljavna. Obveznost uporabnika kartice je, da zavaruje in nepooblaščenim osebam ne razkrije tistih elementov kartice (zlasti PIN), katerih razkritje bi omogočilo njeno nepooblaščenno uporabo. Uporabnik kartice ne sme kartice nikomur posojati ali jo dajati v hrambo. S kartico mora ravnati tako, da v največji meri prepreči njeno izgubo, neupravičen odvzem ali zlorabo ter s tem prepreči nastanek materialne škode sebi in banki. Uporabnik kartice je dolžan uničiti obvestilo o PIN oz. izbrisati SMS-sporočilo s PIN takoj po prejemu. PIN mora zaradi preprečevanja zlorab varovati kot zaupnega in ga ne sme razkriti nikomur. Prav tako ga ne sme zapisati na kartico ali kamorkoli drugam ali ga hraniti skupaj s kartico.

Uporabnik kartice mora zaradi varnosti poslovanja s kartico na **prodajnem mestu**:

- poskrbeti, da se vsi postopki izvajajo v njegovi prisotnosti, pri čemer mu mora biti kartica ves čas vidna,
- v primeru brezstičnega plačila imeti kartico vedno v rokah,
- praviloma kartico uporabiti v POS terminalu samo enkrat, sicer pa zahtevati od prodajnega mesta potrdilo o neuspešno opravljeni transakciji za vsako neuspešno avtorizacijo,
- pri vnosu PIN zakriti številčnico oziroma preprečiti okolici, da se seznani s PIN,
- pred podpisom potrdila o nakupu preveriti znesek nakupa, potrdilo pa hraniti za lastno evidenco do prejema izpiska porabe, nato pa potrdilo uničiti, da nepooblaščen oseba ne dostopa do pomembnih podatkov o kartici, ki bi lahko bili razvidni iz potrdila.

Uporabnik kartice mora zaradi varnosti poslovanja s kartico na **bankomatu**:

- pred bankomatom stati vedno sam,
- pri vnosu PIN zakriti številčnico oziroma preprečiti okolici, da se seznani s PIN in

- upoštevati druge varnostne ukrepe.

Uporabnik kartice mora zaradi varnosti poslovanja s kartico na spletu:

- opravljati nakupe le na varnih spletnih straneh, ki ponujajo šifrirano komunikacijo med njegovo napravo in spletno stranjo, vsebujejo oznako Mastercard in pri preverjenih ponudnikih blaga in storitev,
- ne sme nikomur posredovati varnostnih mehanizmov kartice (številka kartice, datum veljavnosti, CVC številka), razen ko je potrebno opraviti plačilo za distančni nakup,
- sproti preverjati obvestila o spletnih prevarah in poskrbeti za ustrezno zaščito na napravah, preko katerih plačuje (računalnik, tablica, telefon itd.).

Neizpolnjevanje obveznosti iz te točke se šteje za hudo malomarnost uporabnika kartice.

Če uporabnik kartice izgubi kartico ali če sumi, da mu je bila ukradena ali da je z njegovim PIN, številko kartice, datumom veljavnosti ter CVC številko seznanjena nepooblaščen oseba, mora o tem nemudoma oziroma, ko okoliščine to omogočajo, obvestiti banko ter najbližjo policijsko postajo. Obvestilo banki lahko uporabnik kartice posreduje na telefonsko številko klicnega centra Bankart +386 (0) 1 5834 183. Telefonsko prijavo mora uporabnik kartice potrditi s pisno prijavo, ki jo pošlje ali osebno poda banki najkasneje v osmih dneh od telefonske prijave. Uporabnik kartice je dolžan posredovati banki vse potrebne informacije o okoliščinah, povezanih z izgubo, krajo ali zlorabo kartice, vključno z zapisnikom policije, da se prepreči nadaljnje nastajanje škode. Po prijavi izgube/kraje kartice banka izda uporabniku kartice novo kartico za isti račun. Uporabnik kartice prejme tudi nov PIN.

Za **večjo varnost** pri poslovanju s poslovno debetno kartico Mastercard banka uporabniku računa na njegovo zahtevo omogoči:

- uporabo mobilne aplikacije mDBS za varno plačevanje blaga in storitev na spletu,
- uporabo Rekono uporabniškega računa ali Rekono OnePass aplikacije, ki omogoča dostop tudi do spletne banke in varno plačevanje blaga in storitev na spletu,
- uporabo varnostnega SMS-obvestila o opravljenih transakcijah.

V primeru, da uporabnik kartice trikrat zapored vtipka napačen PIN (na POS terminalu ali bankomatu), mu banka onemogoči nadaljnje poslovanje s kartico. Banka na podlagi zahteve uporabnika kartice izvede ustrezne postopke za nadaljnje nemoteno poslovanje s kartico.

6.7.1.5. Odgovornost za škodo

V primeru neodobrene plačilne transakcije, ki bi nastala zaradi prevare, naklepa ali hude malomarnosti uporabnika kartice, sta uporabnik kartice in uporabnik računa odgovorna za vso posledično nastalo škodo.

6.7.1.6. Blokada kartice

Banka je upravičena (ni pa dolžna, razen če tako določa zakon), da blokira kartice uporabnika računa:

- če obstojijo objektivno utemeljeni razlogi, povezani z varnostjo kartice (npr. v kolikor bi prišlo do zlorabe kartice ali kraje podatkov s kartice, če trikrat zapored vtipka napačen PIN (na POS terminalu ali bankomatu) itd.),
- obstaja sum, da gre za neodobreno ali goljufivo uporabo kartice ali prevaro pri uporabi kartice, ali
- če je uporaba kartice povezana z odobritvijo posojila uporabniku računa, obstaja pa znatno povečano tveganje, da uporabnik računa ne bo mogel izpolniti svoje obveznosti plačila.

V primerih iz 1. , 2. in 3. alineje prvega odstavka te točke banka uporabnika kartice obvesti o blokadi kartice in izdela

ново kartico oz. v kolikor se lahko zagotovi varnost kartice z nadaljnjo uporabo obstoječe kartice, ponovno omogoči njeno uporabo, ko razlogi za blokado kartice prenehajo.

V primeru iz 3. alineje prvega odstavka te točke banka onemogoči uporabo kartice in ponovno omogoči njeno uporabo, ko razlogi za blokado prenehajo.

Banka lahko obvesti mrežo prodajnih mest o prepovedi uporabe kartice. Na podlagi pooblastila banke lahko kartico odvzame tudi delavec na prodajnem mestu.

Uporabnik kartice ne sme na kartični račun prejemati drugih prilivov ali kartičnega računa uporabljati za druge namene kot je plačevanje s kartico in poravnavanje obveznosti iz naslova poslovanja s kartico oziroma je dovoljeno le prejetje priliva iz naslova Mastercard MoneySend storitve oziroma vračila s strani prodajnega mesta za primer upravičene reklamacije. Če uporabnik kartice zavestno uporablja kartični račun za prejetje drugih prilivov, lahko banka v zvezi s tem obvesti pristojne institucije, kot npr. Urad za preprečevanje pranja denarja ali pristojni davčni urad. Banka za taka ravnanja uporabnika kartice ne odgovarja.

6.7.1.7. Reklamacije

Uporabnik računa mora reklamacije glede nepravilne izpolnitve dogovora o nakupu podati in reševati neposredno s prodajnim mestom.

Kartična shema Mastercard ne omogoča vložitve finančne reklamacije, če je transakcija vezana na kakršnokoli vlaganje, trgovanje ipd. Finančna reklamacija bi bila mogoča le v primeru, če imetnik kupljenih sredstev oziroma valute ne bi prejel na svoj trgovalni račun. V kolikor le-te prejme in kasneje pride do izgube sredstev, pa do finančne reklamacije ni upravičen in izguba sredstev predstavlja riziko imetnika.

V primeru reklamacije uporabnika kartice lahko banka založi sredstva na kartičnem računu uporabnika v višini reklamiranega zneska. V kolikor reklamacija uporabnika kartice ni ugodno rešena si banka pridružuje pravico, da za založeni znesek delno ali v celoti bremeni transakcijski račun uporabnika.

V kolikor banka založi sredstva za reklamirani znesek, prodajno mesto pa tudi izvede vračilo za reklamirani znesek, si banka pridružuje pravico, da bremeni transakcijski račun uporabnika za založeni znesek.

6.7.1.8. Nadomestila in menjalni tečaj

Banka bo uporabniku računa zaračunala nadomestila in dejanske stroške za uporabo kartice v skladu s Cenikom.

Uporabnik kartice pooblašča banko in ji dovoljuje, da za vsa navedena nadomestila in stroške v domači valuti bremeni njegov transakcijski račun v intervalih, kakor določa Cenik in v skladu s točko 9.2. teh splošnih pogojev.

O plačanih nadomestilih in stroških je uporabnik računa obveščen z rednim mesečnim izpiskom v skladu s točko 8. teh splošnih pogojev.

Plačilne transakcije, ki so izvršene v valutah držav članic in valutah tretjih držav, se na dan obdelave plačilne transakcije v kartičnem sistemu Mastercard iz lokalne valute preračunajo po referenčnem menjalnem tečaju v valuto USD (ameriški dolar) in nato iz valute USD po referenčnem menjalnem tečaju v valuto EUR (določajo pravila kartičnega sistema Mastercard). Menjalni tečaj je razviden na izpisku prometa na transakcijskem računu. Zaradi večkratnega dnevnega spreminjanja referenčnih menjalnih tečajev so lahko le-ti za posamezne plačilne transakcije, opravljene istega dne, različni.

6.7.2. Poslovna kartica z odloženim plačilom Mastercard

Uporabnik računa lahko zaprosi banko za izdajo poslovne kartice Mastercard z odloženim plačilom obveznosti. Banka ima pravico, da njegovi prošnji ne ugotovi. Poslovanje s poslovno kartico z odloženim plačilom Mastercard urejajo posebni Splošni pogoji poslovanja s poslovno kartico z odloženim plačilom Mastercard.

6.8. SMS-obvestilo

6.8.1. DBS VARNOST SMS-obvestilo

Naročnik storitve je lahko uporabnik poslovne kartice z odloženim plačilom Mastercard ali poslovne debetne kartice Mastercard, ki sprejme Splošne pogoje obveščanja o opravljenih transakcijah s plačilno kartico »DBS VARNOST SMS-obvestilo«.

Storitev uporabniku kartice omogoča, da ob vsakem avtoriziranem dvigu gotovine ali avtoriziranem opravljenem nakupu s kartico, tako doma kot v tujini, prejme SMS-obvestilo s podatki o opravljeni transakciji.

6.8.2. DBS INFO SMS-obvestilo

Naročnik storitve je lahko uporabnik računa, ki sprejme Splošne pogoje poslovanja za storitev »DBS INFO SMS-obvestilo«.

Storitev uporabniku računa omogoča prejem izbranih vrst obvestil, npr.: o prilivu na transakcijski račun in drugih.

6.9. E-račun

Storitev E-račun lahko uporablja uporabnik spletne banke DBS PRONET, ki je sprejel Splošne pogoje za izmenjavo e-računov.

Storitev E-račun omogoča uporabnikom spletne banke DBS PRONET izdajanje in prejemanje e-računov.

6.10. Limit na transakcijskem računu

Uporabnik računa se o morebitni odobritvi limita, njegovi višini in obrestni meri dogovori z banko individualno.

Banka lahko odobri uporabniku računa kratkoročni limit na transakcijskem računu v domači valuti na podlagi Pogodbe o okvirnem kratkoročnem kreditu po načelu tekočega računa.

Če z uporabnikom računa ni izrecno drugače dogovorjeno v pisni obliki, potem možnost koriščenja limita preneha, če banka prejme na unovčenje oziroma v izvršitev domicilirano menico sklep o izvršbi ali izvršnico. To velja dokler sklep o izvršbi, domicilirana menica ali izvršnica niso poplačani v celoti.

7. Odgovornost banke in povračila plačilnih transakcij

Če je banka odgovorna za neizvršitev oziroma nepravilno izvršitev plačilne transakcije ali za izvršitev neodobrene plačilne transakcije (vključno s transakcijami preko poslovne debetne kartice Mastercard), mora uporabniku računa takoj povrniti znesek neizvršene ali nepravilno izvršene plačilne transakcije oziroma neodobrene plačilne transakcije in vsa zaračunana nadomestila ter obresti, do katerih je upravičen plačnik.

Banka je prosta odgovornosti za povrnitev zneskov neodobrenih plačilnih transakcij:

- če je izvršitev neodobrenih plačilnih transakcij posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, na katere banka ni mogla ali kljub vsem prizadevanjem ni uspela vplivati,
- če obveznost izvršitve plačilne transakcije brez soglasja uporabnika računa izhaja iz drugih predpisov, ki zavezujejo banko,
- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica prevare uporabnika računa ali če uporabnik računa

naklepno ali zaradi hude malomarnosti ni izpolnil svojih obveznosti v zvezi s plačilnim instrumentom,

- če je uporabnik računa predložil banki v izvršitev ponarejen ali spremenjen plačilni nalog,
- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabe (1) ukradenega, (2) izgubljenega plačilnega instrumenta ali (3) plačilnega instrumenta, ki je bil zlorabljen, ker uporabnik računa ni zavaroval osebnih varnostnih elementov plačilnega instrumenta, uporabnik krije škodo v celoti, razen v primeru, ko je v skladu z ZPlaSSIED zanjo odgovorna banka,
- če je banka pobotala svojo terjatev do uporabnika računa, pod pogojem, da je pobotanje dopustno po veljavnih predpisih,
- če uporabnik računa ni takoj in brez odlašanja obvestil banko o neodobreni plačilni transakciji, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnega primera, najkasneje pa v roku 1 meseca po dnevu obremenitve oz. odobritve.

Banka je prosta odgovornosti za povrnitev zneskov neodobrenih plačilnih transakcij tudi, če je iz kritja na transakcijskem računu poravnala zapadle neporavnane denarne obveznosti uporabnika računa do banke.

Banka ne odgovarja, če se plačilna transakcija ni izvršila oz. je bila zavrnjena iz razlogov omejevalnih ukrepov oziroma iz razlogov, na katere banka nima vpliva in ne izvirajo iz pravne sfere banke. Prav tako banka ni odgovorna za postopanja drugih udeležencev (plačnika, prejemnika plačila, prejemnikove banke,...) pri izvršitvi plačilne transakcije v zvezi z navedenimi omejevalnimi ukrepi.

Banka ne prevzema odgovornosti zaradi neustrezne obravnave plačila, če plačnik vsebinsko ne uporabi kode namena plačila skladno z njenim dejanskim namenom.

Banka se obvezuje, da bo TPP omogočala dostop do baze podatkov preko namenskega programskega vmesnika (API).

8. Obveščanje

Uporabnik računa mora najpozneje v petih dneh od dneva nastanka spremembe obvestiti banko o vseh spremembah v zvezi s pravnim statusom, s spremembami osebnih in drugih podatkov, podatkov o pooblaščenih, davčnem rezidentstvu ter drugih podatkov, ki se nanašajo na račun in so navedeni v zahtevku za odprtje računa, skupaj z ustreznimi dokazili. Banka ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.

Uporabnik računa se prav tako zavezuje, da bo:

- najkasneje v osmih delovnih dneh po nastali spremembi,
- na zahtevo banke pa takoj

banki sporočil spremembo namena in dejavnosti, zaradi katerih mu je banka odprla transakcijski račun.

Uporabnik računa je seznanjen in soglaša, da podaja neresničnih podatkov in/ali zamlanjanje podatkov ali neobveščanje o spremembah podatkov, ki so pomembni za banko zaradi izvrševanja pogodbe in/ali izpolnjevanja dolžnosti poročanja, ki jih določajo veljavni predpisi, predstavlja kršitev določil teh pogojev ali okvirne pogodbe.

Banka obvešča uporabnika računa o izvršenih plačilnih transakcijah na računu s posebnim obvestilom – izpiskom o stanju in prometu ob vsaki spremembi, ki mu ga zagotovi najmanj enkrat mesečno na način, ki je dogovorjen v pogodbi med banko in uporabnikom računa, pisno ali elektronsko. Kadar gre za pisno obvestilo po pošti, se šteje, da je obvestilo pravilno vročeno, če je z navadno pošto poslano na zadnji znani naslov uporabnika računa, ki ga ima banka v svoji evidenci.

Če uporabnik računa v roku osmih dni pisno ne nasprotuje vsebini obvestila – izpiska o stanju in prometu, se šteje, da z njo soglaša.

Banka lahko uporabniku računa posreduje le posamezne podatke o izvršeni plačilni transakciji v dobro računa, kadar prostor na izpisku ne omogoča navedbe vseh podatkov. V tem primeru bo banka uporabniku računa na njegovo zahtevo naknadno posredovala tudi vse ostale podatke o plačilni transakciji, s katerimi razpolaga.

Uporabnik računa praviloma pošilja obvestila banki v pisni obliki v matično enoto. Izpiski, ki jih pošta vrne banki, ker jih iz kateregakoli razloga ni dostavila, se hranijo v enoti še dva meseca. Po tem roku jih banka uniči in naknadno posredovanje zaračuna v skladu s Cenikom.

V primeru domnevnih ali dejanskih prevar in goljufij ali varnostnih groženj pri poslovanju z banko, bo banka kot varni kanal obveščanja uporabljala spletno stran banke www.dbs.si in/ali medije. Uporabnikom spletne banke DBS PRONET in mobilne banke mDBS bo obvestilo posredovano v nabiralnik spletne oziroma mobilne banke.

8.1. Obveščanje uporabnika računa o takojšnjih plačilih

Banka takoj po prejemu obvestila s strani banke prejemnika, da so bila sredstva dana na voljo na računu prejemnika plačila, obvesti plačnika na način, da mu da na voljo informacijo v obliki potrdila o izvršenem plačilnem nalogu.

V primeru zavrnjene transakcije banka nemudoma obvesti plačnika o razlogu zavrnitve.

Banka je uporabnika računa, ki želi opraviti takojšnje plačilo, dolžna obvestiti o nedosegljivosti banke v primeru načrtovanega izpada storitve takojšnjih plačil, najkasneje 3 delovne dni pred načrtovano nedosegljivostjo. V primeru nenačrtovanega izpada storitve takojšnjih plačil pa banka uporabnika računa o nedelovanju obvesti takoj po tem, ko zazna nedosegljivost.

9. Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečaji

9.1. Obrestne mere

Denarna sredstva uporabnika računa na transakcijskem računu so depozitna sredstva na vpogled in se obrestujejo v višini obrestne mere, ki velja za sredstva na vpogled, kot je določeno v sklepu o obrestnih merah. Banka obračunane obresti pripiše v dobro uporabnikovega računa ob koncu obračunskega obdobja, ki je za uporabnike računov enako koledarskemu mesecu. V primeru zaprtja računa banka pripiše obresti v dobro uporabnikovega računa ob zaprtju računa.

Obrestna mera dovoljenega limita se individualno dogovori s pogodbo, s katero se pravni osebi odobri limit.

9.2. Nadomestila

Banka zaračunava uporabniku računa nadomestila v višini, rokih in na način, opredeljen v Ceniku in sklepu o obrestnih merah banke.

Za znesek nadomestil banka bremeni sredstva na uporabnikovem računu (vključno z dovoljenim limitom) v intervalih, kakor določa Cenik, če to dovoljuje vrsta računa. V primerih, ko so s Cenikom določena nadomestila pri nakazilih v dobro uporabnika računa, lahko banka odtegne nadomestila neposredno od zneska, nakazanega na njegov račun, še preden da nakazani znesek na voljo prejemniku. V tem primeru bo banka v izpisku ločeno prikazala celoten znesek nakazila ter nadomestilo, ki si ga je odtegnila.

9.3. Objavljanje obrestnih mer, nadomestil in njihove spremembe

Cenik in sklep o obrestnih merah sta objavljena in dostopna na spletnih straneh banke www.dbs.si in v njenih poslovalnicah.

Banka si pridržuje pravico, da spremeni višino obrestnih mer in nadomestil, načine in roke njihovega obračunavanja, oziroma da uvede nove ali drugačne. O teh spremembah banka uporabnika računa obvesti z izpiskom ali na drug primeren način petnajst dni pred začetkom veljave.

9.4. Menjalni tečaji

Banka izvaja konverzijo valut za zneske do 10.000 EUR po veljavni podjetniški tečajnici. Za zneske nad 10.000 EUR se morata uporabnik računa in banka pri posamezni plačilni transakciji individualno dogovoriti o individualnem podjetniškem tečaju. Banka podjetniško tečajnico spreminja vsakodnevno.

Splošni pogoji poslovanja pri opravljanju plačilnih storitev preko DBS PRONET-a lahko konverzijo valut pri elektronskem poslovanju uredijo tudi drugače. V primeru plačilnih transakcij, opravljenih s kartico v tuji valuti, se za pretvorbo v evro uporabi menjalni tečaj kartičnega sistema.

10. Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij

Informacije in podatki, ki se nanašajo na opravljanje plačilnih storitev na podlagi teh splošnih pogojev, vključno z osebnimi podatki, so poslovna skrivnost banke. Vse osebne in zaupne podatke banka varuje in posreduje v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo ter Splošno uredbo o varstvu osebnih podatkov. Posreduje jih le uporabniku računa, tretjim osebam (pogodbenim obdelovalcem) zaradi izvajanja svojih obveznosti izvrševanja plačilnih nalogov uporabnika in skladno z zakonom pristojnim organom na njihovo pisno zahtevo.

Uporabnik računa, njegov pooblaščenec ali zakoniti zastopnik izrecno dovoljujejo banki, da s sredstvi za avtomatsko obdelavo ali s klasičnimi sredstvi vzpostavi, obdeluje, hrani oziroma posreduje osebne in druge zaupne podatke, ki so povezani z opravljanjem plačilnih storitev.

Uporabnik računa, njegov pooblaščenec ali zakoniti zastopnik izrecno dovoljujejo, da banka opravi poizvedbo in pridobi osebne podatke tudi pri drugih upravljavcih zbirk podatkov, če jih banka ne bi imela oziroma jih ni banki osebno posredoval, ti podatki pa so potrebni za doseg namena teh splošnih pogojev in okvirne pogodbe. Banka o tovrstnem načinu zbiranja osebnih podatkov posameznika seznani skladno z veljavnim zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

Banka lahko zbira, obdeluje in izmenjuje naslednje zaupne podatke, vključno z osebnimi podatki o uporabniku, z namenom preprečevanja, preiskovanja ali odkrivanja goljufij ali prevar v zvezi s plačilnimi storitvami:

- podatke o uporabnikih plačilnih storitev in tretjih osebah, ki so udeležene v goljufiji ali prevari oziroma poskusu le-te oziroma jim je ali bi jim lahko nastala škoda zaradi takega dogodka ali poskusa le-tega: ime in priimek oziroma naziv, stalno in/ali začasno bivališče oziroma sedež, matično številko, davčno številko, podatke o plačilnih računih, kartične podatke teh oseb in stanje ter promet na teh računih, uporabljeno metodo avtentikacije plačnika ter identifikacijske, avtentikacijske in komunikacijske podatke (telefonsko številko, e-poštni naslov, IP-naslov, revizijske sledi, korespondenco s stranko in druge tovrstne podatke, ki so potrebni za učinkovito obravnavo zadeve); in
- datum in opis dogodkov, povezanih z goljufijo ali prevaro oziroma poskusom le-te, ter znesek predmetne plačilne transakcije.

Uporabnik računa, njegov pooblaščenec ali zakoniti zastopnik dovoljujejo banki, da lahko pridobi in uporablja njihovo davčno številko za natančno in popolno identifikacijo ter za preprečitev napak in zlorab.

Podrobnejše informacije o pravicah, namenih obdelovanja ter drugih informacijah v zvezi z obdelovanjem in varstvom

osebnih podatkov so opredeljene v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov v Deželni banki Slovenije, ki so posamezniku dostopne v poslovalnicah banke ter na spletni banke www.dbs.si.

Uporabnik računa, njegov pooblaščenec ali zakoniti zastopnik izrečno dovoljujejo banki in jo pooblaščajo, da lahko njihove osebne podatke, vključno z ostalimi zaupnimi podatki, ki se nanašajo na opravljanje storitev, na podlagi upravičene zahteve, posreduje domačim in tujim državnim, sodnim organom ali finančnim institucijam zaradi izvajanja ukrepov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

11. Prenehanje okvirne pogodbe

Če je v okvirni pogodbi o plačilnih storitvah določeno, da je sklenjena za nedoločen čas, potem preneha z odpovedjo uporabnika računa ali banke.

Uporabnik računa lahko s soglasjem banke kadarkoli pisno odpove okvirno pogodbo s takojšnjim učinkom. Uporabnik računa lahko tudi kadarkoli enostransko pisno odpove okvirno pogodbo z odpovednim rokom enega meseca.

Banka lahko odpove okvirno pogodbo, ki je sklenjena za nedoločen čas, z odpovednim rokom petnajst dni. Obvestilo o odpovedi okvirne pogodbe, mora banka posredovati uporabniku računa na jasn in razumljiv način na papirju. O konkretnih razlogih za odpoved od okvirne pogodbe banka seznani uporabnika na način, opredeljen v 2. odstavku 91. člena ZPlaSSIED, razen če je to prepovedano na podlagi drugih predpisov.

Banka lahko odpove okvirno pogodbo brez upoštevanja odpovednega roka kadarkoli, če ugotovi, da:

- imetnik računa ni posredoval potrebnih podatkov o dejavnosti, namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja ali če poslovanje odstopa od napovedane dejavnosti, namena in predvidene narave, ne da bi o tem obvestil banko;

- v primeru neodziva na poziv banke po posodobitvi osebnih podatkov skladno z vsakokrat veljavnimi predpisi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma.

V primeru prenehanja okvirne pogodbe je uporabnik računa dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz okvirne pogodbe, nastale do dneva prenehanja veljavnosti okvirne pogodbe.

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

V primeru odpovedi okvirne pogodbe plača uporabnik računa banki nadomestila, ki jih zaračunava banka za plačilne storitve za določeno časovno obdobje, le v sorazmernem deležu do prenehanja pogodbe. Če se taka nadomestila plačujejo vnaprej, mora banka uporabniku računa povrniti sorazmerni delež plačanega nadomestila.

Banka lahko odpove okvirno pogodbo s 15-dnevni odpovedni rokom v primerih, da uporabnik računa krši določila teh pogojev ali okvirne pogodbe.

12. Reševanje sporov

Morebitne spore ali nesoglasja v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s temi splošnimi pogoji bosta uporabnik računa in banka najprej poskušala urediti sporazumno, v skladu s Pravilnikom o izvensodnem reševanju sporov v Deželni banki Slovenije d. d., ki je objavljen in uporabniku računa dostopen v vsaki poslovalnici banke in na spletnih straneh banke www.dbs.si.

Kljub možnosti za mirno rešitev spora ima uporabnik računa pravico kadarkoli vložiti tožbo za rešitev spora med njim in banko pri pristojnem sodišču glede na sedež banke (Okrajno oziroma Okrožno sodišče v Ljubljani).

Če uporabnik računa zazna, da je pri opravljanju storitev na podlagi teh splošnih pogojev ali okvirne pogodbe prišlo do kršitve, ki predstavlja prekršek po ZPlaSSIED, ima pravico vložiti pisni predlog za uvedbo postopka o prekršku. Predlog se vložijo pri Banki Slovenije, ki je prekrškovni organ na prvi stopnji.

V skladu s Smernicami Evropskega bančnega organa o politikah in kontrolah za učinkovito obvladovanje tveganj pranja denarja in financiranja terorizma pri zagotavljanju dostopa do finančnih storitev (EBA/GL/2023/04) sta pristojna nacionalna organa za obravnavo pritožb v zvezi z zavrnitvijo ali prekinitvijo poslovnih odnosov Banka Slovenije in Ministrstvo za gospodarski razvoj in tehnologijo.

Prekrškovni organ, ki odloča o prekrških, storjenih v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev, je Banka Slovenije.

13. Prehodne in končne določbe

Sestavni del teh splošnih pogojev so Izvleček Cenika, sklep o obrestnih merah in Urnik.

Banka in uporabnik računa se dogovorita za izključitev določb ZPlaSSIED, ki jih je po zakonu dopustno izključiti ali omejiti njihovo uporabo, tako, da se členi od 90 do 110, 123, 137, 140, 142, 146 in od 148 do 150 ZPlaSSIED ne uporabljajo delno ali v celoti, oziroma jih nadomešča vsebina teh splošnih pogojev.

Banka lahko spreminja, dopolnjuje ali sprejme nove splošne pogoje, o čemer najmanj petnajst dni pred njihovo uveljavitvijo seznani uporabnika računa tako, da mu pošlje predlog sprememb, dopolnitev ali novih splošnih pogojev (v nadaljevanju predlog). Predlog lahko banka pošlje tudi v okviru mesečnega izpiska. Uporabniku računa, ki posluje elektronsko, lahko banka pošlje predlog tudi po elektronski poti. O spremembah in dopolnitvah splošnih pogojev, ki za uporabnika računa pomenijo ugodnost ali določeno korist, lahko banka uporabnika računa obvešča tudi v krajšem roku od petnajst dni oziroma obveščanje opusti.

Uporabnik računa se zaveže, da bo o spremembah, dopolnitvah ali novih splošnih pogojih seznanil pooblaščenca.

Šteje se, da je banka pravilno obvestila uporabnika računa o spremembah iz prejšnjega odstavka, če je obvestilo poslala na zadnji naslov oziroma sedež, ki ga je uporabnik računa javil banki.

Če uporabnik računa ne soglaša s predlogom sprememb splošnih pogojev oziroma spremembo okvirne pogodbe, lahko z enomesečnim odpovednim rokom odpove okvirno pogodbo, sklenjeno na podlagi teh splošnih pogojev. Odpoved pogodbe mora uporabnik računa podati najkasneje do dneva pred dnem, določenim za začetek veljavnosti spremenjenih, dopolnjenih ali novih splošnih pogojev. Če uporabnik računa v tem roku banki ne sporoči, da se s predlogom ne strinja, se šteje, da z njim v celoti soglaša. Sprememba pogojev okvirne pogodbe v tem primeru začne veljati z dnem, ki je predlagan za začetek uporabe sprejetih pogojev. V primeru, ko uporabnik računa predlog zavrne in pri tem ne odpove okvirne pogodbe, se šteje, da je okvirno pogodbo odpovedala banka z dvomesečnim odpovednim rokom, ki teče od dneva, ko je uporabnik računa banki pisno sporočil, da se s predlogom ne strinja.

Uporabnik plačilnih storitev ima v primeru zavrnitve predlaganih sprememb pravico, da z učinkom kadarkoli v trenutku do datuma, ko bi se začela sprememba uporabljati, brez plačila nadomestil odpovedati okvirno pogodbo.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji so objavljeni na spletnih straneh banke www.dbs.si in v vseh poslovalnicah banke.

Ti splošni pogoji so sestavni del okvirne pogodbe. Če podjetnik ali zasebnik brez soglasja banke uporabi svoj (podjetniški) račun pri banki za poslovanje zunaj področja svoje pridobitne ali poklicne dejavnosti, se tudi za takšno poslovanje uporabljajo določbe za podjetnika in ne za potrošnika.

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

Za pogodbeno razmerja in komunikacijo med banko in uporabnikom računa se uporablja slovenski jezik, razen če se banka in uporabnik računa pisno dogovorita drugače. Uporabnik računa lahko prejme prevod pogodbe o osebnem računu v angleškem jeziku (drugem jeziku). V primeru odstopanj med slovenskim in angleškim (tujim) besedilom pogodbe velja slovensko besedilo. Banka pošilja sporočila uporabniku računa na zadnji naslov, ki ji ga je uporabnik računa sporočil. Uporabnikom računov, ki poslujejo elektronsko, lahko banka pošilja sporočila po elektronski poti.

Uporabnik računa ima pravico, da kadarkoli zahteva izvod svoje okvirne pogodbe in teh splošnih pogojev na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov.

Za opravljanje storitev v skladu s temi splošnimi pogoji in za tolmačenje le-teh se uporablja pravo Republike Slovenije.

Ti splošni pogoji veljajo od 9. 10. 2025 dalje, s pričetkom njihove veljavnosti pa prenehajo veljati dosednji [Splošni pogoji vodenja transakcijskih računov in opravljanja plačilnih storitev za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in društva](#), z dne 1. 5. 2025. Za Pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskih računov, sklenjene na podlagi dosedanjih splošnih pogojev vodenja transakcijskih računov, se, ne glede na njihovo poimenovanje, od 9. 10. 2025 dalje uporabljajo ti splošni pogoji.

Ljubljana, 8. 8. 2025