

SPLOŠNI POGOJI ZA VODENJE TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA IN OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV ZA POTROŠNIKE

1. Splošno

Izdajatelj teh splošnih pogojev je:

- Hranilnica in posojilnica Vipava d.d., Glavni trg 15, 5271 Vipava, www.hranilnica-vipava.si, matična številka 5214246, identifikacijska številka za DDV SI78184495 (v nadaljevanju Hranilnica),
- Hranilnica je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletni strani Banke Slovenije www.bsi.si,
- nadzorni organ pristojen za nadzor Banke je Banka Slovenije.

S temi splošnimi pogoji so opredeljene medsebojne pravice in obveznosti Hranilnice in Uporabnika v zvezi z odprtjem in vodenjem transakcijskega računa ter opravljanjem plačilnih storitev

Sestavni del teh splošnih pogojev je:

- Tarifa plačil za opravljanje plačilnih storitev (v nadaljevanju Tarifa plačil) in
- Veljaven Urnik za izvajanje plačilnih storitev.

2. Opredelitev pojmov

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

Uporabnik je pravna ali fizična oseba, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila in ki s Hranilnico sklene Okvirno pogodbo o opravljanju plačilnih storitev.

Potrošnik je fizična oseba, ki z banko sklene pogodbo za svoje osebne namene, izven področja pridobitne ali poklicne dejavnosti.

Pooblaščenec je polnoletna fizična oseba, ki jo uporabnik plačilnega računa pooblasti za razpolaganje s sredstvi na računu.

Zastopnik je zakoniti zastopnik ali skrbnik, ki v okviru zakonskega pooblastila ali pooblastila, izdanega s strani pristojnega organa zastopa uporabnika, ki je omejeno poslovno sposoben ali ni poslovno sposoben.

Plačnik je pravna ali fizična oseba, ki odredi plačilno transakcijo tako, da izda plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila.

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

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

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

IBAN (International Bank Account Number – Mednarodna številka bančnega računa) in **BIC koda** (Bank Identifier Code – Identifikacijska oznaka banke) sta edini dovoljeni oznaki računov za domača in čezmejna plačila. Plačnik mora za identifikacijo računa prejemnika plačila Hranilnici zagotoviti IBAN prejemnika in BIC kodo prejemnikove banke. Obe oznaki skupaj tvorita **enolično identifikacijsko oznako**, ki nedvoumno določa prejemnika plačila. Plačnik mora Hranilnici zagotoviti IBAN in BIC kodo, razen če ni s Hranilnico dogovorjeno drugače.

Država članica je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. januarja 1994, str. 3).

Tretja država pomeni državo, ki ni država članica iz prejšnjega odstavka.

TRR je kratica za transakcijski račun fizične ali pravne osebe.

Domača plačilna transakcija je plačilna transakcija, pri kateri plačnikov ponudnik plačilnih storitev in prejemnikov ponudnik plačilnih storitev ali edini ponudnik plačilnih storitev opravijo plačilne storitve za plačnika in prejemnika plačila na območju Republike Slovenije.

Čezmejna plačilna transakcija je plačilna transakcija v valuti države članice, pri kateri plačnikov ponudnik plačilnih storitev in prejemnikov ponudnik plačilnih storitev opravita plačilne storitve za plačnika oziroma prejemnika plačila na območju različnih držav članic. Plačilna transakcija se izvrši čezmejno tudi v primeru, če isti ponudnik plačilnih storitev opravi plačilne storitve za plačnika v eni državi članici in za prejemnika plačila v drugi državi članici.

Druge plačilne transakcije so transakcije, ki se izvršijo:

v valuti tretje države, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, na območju druge države članice ali tretje države;

ali

v evrih ali v drugi valuti države članice, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države.

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

Soglasje za izvršitev plačilne transakcije je soglasje banki za njeno izvršitev. Šteje se, da je soglasje za izvršitev plačilne transakcije s strani uporabnika dano s predložitvijo plačilnega naloga ter zagotovitvijo denarnih sredstev za njegovo izvršitev;

Referenčni menjalni tečaj je menjalni tečaj, ki se uporablja kot osnova za izračun kakršnekoli menjave valut in ga ponuja banka, ali pa prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti.

Enolična identifikacijska oznaka pomeni kombinacijo števil črk in znakov (npr. številka računa), ki se uporablja za nedvoumno identifikacijo plačnika ali prejemnika in njegovega računa pri banki.

3. Odprtje transakcijskega računa

Banka uporabniku odpre račun na osnovi podanega pisnega zahtevka za odprtje računa. Za odprtje računa mora uporabnik hranilnici predložiti vso potrebno dokumentacijo za vodenje registra računov, kot tudi dokumentacijo, ki je zakonsko predpisana vključno z določbami zakona, ki se nanaša na preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma.

Za mladoletne osebe in osebe, ki niso opravilno sposobne, poda zahtevek za odprtje računa zakoniti zastopnik. Mladoletne osebe stare nad 15 let v rednem delovnem razmerju lahko odprejo račun samostojno.

Hranilnica vlogo na osnovi prejetega pisnega zahtevka in popolne zahtevane dokumentacije odobri ali zavrne. Hranilnica posilcu za odprtje računa ni dolžna pojasnjevati razlogov za zavrnitev zahtevka.

Uporabnik lahko začne poslovati na računu prvi delovni dan po sklenitvi pogodbe.

4. Vodenje računa

Hranilnica sklene z uporabnikom pogodbo za vsak račun. Račun se vodi v evrih.

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

Uporabnik lahko ob odprtju računa ali kadarkoli kasneje za razpolaganje s sredstvi na računu pisno pooblasti opravilno sposobno, polnoletno osebo. Pooblastilo se ne more nanašati na pravico nadaljnega izdajanja pooblastil ali zaprtja računa. Pooblaščenec na računu ne more zaprositi za limit na računu ali za izdajo debetne oz. kreditne kartice. Odgovornost za plačilne transakcije pooblaščenca nosi uporabnik računa.

Uporabnik je dolžan s temi pogoji seznaniti pooblaščenca na svojem računu.

Zastopnik, ki v okviru zakonskega pooblastila ali pooblastila, danega z odločbo pristojnega organa, ne more za razpolaganje s sredstvi na računih, ki jih zastopa, pooblastiti tretjih oseb.

S sredstvi umrlega lahko razpolagajo samo dediči na osnovi pravnomočnega sklepa o dedovanju. Hranilnica ob prejemu obvestila o smrti uporabnika račun blokira do prejema pravnomočnega sklepa.

5. Redni limiti

Redni limit je znesek dovoljene prekoračitve sredstev na računu s kartico, ki ga Hranilnica lahko odobri uporabniku po prejemu prvega rednega mesečnega priliva na račun. Uporabnik, ki ima pri Hranilnici odprtih več računov, ima lahko redni limit samo na enem računu.

Hranilnica lahko uporabniku kadarkoli ukine redni limit v primeru, če ravna v nasprotju s temi splošnimi pogoji in okvirno pogodbo ter zaide v nedovoljeno negativno stanje. V tem primeru mora uporabnik znesek rednega limita in nedovoljenega stanja skupaj z vsemi obrestmi in stroški takoj poravnati, o čemer je obveščen z opominom.

Pravica do rednega limita preneha tudi v primeru, ko je uporabnikov račun blokiran ali v obdobju zadnjih treh mesecev ne prejme nobenega priliva.

6. Izredni limiti

Uporabnik lahko pri Hranilnici zaprosi za izredni limit na svojem računu s kartico. Odobritev je odvisna od vrste računa in rednih mesečnih prilivov. Hranilnica vsako vlogo obravnava individualno, izredni limit odobri ali zavrne. Prav tako lahko Hranilnica odobri izredni limit uporabniku v nižjem znesku od zaprosenega oz. za krajše časovno obdobje od zaprosenega, pri čemer uporabniku ni dolžna navajati razlogov za svoje odločitve.

Z odobritvijo izrednega limita se uporabniku ukine redni limit (limiti se ne seštevajo).

7. Izvrševanje plačilnih transakcij

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

Plačilni nalogi morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, s standardi izvajanja posameznih plačilnih storitev, navodili Hranilnice in temi splošnimi pogoji. Plačilni nalog za plačilno transakcijo je lahko posredovan v papirni obliki.

7.1. Dan prejema plačilnega naloga

Šteje se, da je Hranilnica prejela plačilni nalog isti dan, če ji je bil le-ta predložen v okviru urnika, sicer se smatra, da je bil plačilni nalog sprejet naslednji delovni dan.

7.2. Izvršitev plačilnega naloga

Hranilnica izvrši plačilni nalog, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- Hranilnica prejme plačilni nalog skladno z urnikom Hranilnice,
- Je plačnik zagotovil denarna sredstva za izvršitev plačilnega naloga in poplačilo nadomestila, ki ga za plačilo Hranilnica zaračunava skladno z veljavno Tarifo plačil Hranilnice,
- je nalog izpolnjen čitljivo, skladno z predpisi in standardi v plačilnih sistemih oz. z navodili Hranilnice za izpolnjevanje plačilnega naloga,
- ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga.

Smatra se, da ima plačilni nalog izpolnjene vse elemente plačilnega naloga, ko ima izpolnjeno:

- IBAN številka računa plačnika,
- Popoln naziv in naslov plačnika,
- Namen plačila,
- Številko računa prejemnika (IBAN),
- BIC kodo banke, ko ne gre za domačo plačilno transakcijo,
- Popoln naziv in naslov prejemnika plačila,
- Znesek in valuto plačila,
- Podatek za statistično poročanje (ko ne gre za domačo plačilno transakcijo),
- Plačnika stroškov (ko ne gre za domačo plačilno transakcijo),

Plačilni nalog se mora glasiti na datum začetka izvrševanja

Pri plačilnem nalogu, ko ni posebnih navodil uporabnika, Hranilnica po svoji najboljši presoji v korist uporabnika določi način izvršitve.

Hranilnica lahko brez soglasja uporabnika izvrši le plačila na podlagi izvršljivega sklepa sodišča, izvršljivega sklepa davčnega organa o izvršbi ali prisilni izterjavi oziroma izvršljivega sklepa drugega državnega organa o rubežu denarnih sredstev na tem računu.

7.3. Zavrnitev plačilnega naloga

Hranilnica lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za njegovo izvršitev. Hranilnica o zavrnitvi obvesti uporabnika, razen v primeru, ko je to prepovedano na osnovi drugih predpisov.

7.4. Preklic plačilnega naloga

Plačnik ne more preklicati plačilnega naloga po tem, ko je plačilni nalog za izvršitev plačilne transakcije postal nepreklicen, to pomeni, ko ga je Hranilnica prejela.

8. Stroški in nadomestila

Hranilnica za opravljene plačilnih transakcij zaračunava nadomestila in dejanske stroške v višini, rokov in na način v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo plačil.

Hranilnica plačnika seznanja z višino nadomestil in dejanskih stroškov pred izvršitvijo plačilne transakcije. Plačnik je dolžan ob predložitvi plačilnega naloga za izvršitev plačilne transakcije zagotoviti tudi denarna sredstva za plačilo zaračunanih nadomestil in dejanskih stroškov.

9. Odgovornost in povračila

9.1. Odgovornost plačnika

Plačnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu, kot tudi vseh podatkov, ki jih posreduje delavcem Hranilnice v času izvajanja plačilne transakcije skladno z veljavnimi zakoni.

9.2. Odgovornost Hranilnice

S prejemom plačilnega naloga nastane obveznost Hranilnice do plačnika za izvršitev plačilne transakcije, ne pa tudi do tretjih oseb.

Hranilnica ne odgovarja za neposredno ali posredno škodo:

- ko je neizvršitev ali nepravilna izvršitev plačilne transakcije posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, ki se jim Hranilnica ni mogla izogniti ali jih preprečiti;
- če je neizvršitev ali nepravilna izvršitev plačilne transakcije posledica izpolnjevanja obveznosti Hranilnice, ki izhajajo iz drugih predpisov, zavezujočih za Hranilnico;
- če je nepravilna izvršitev plačilne transakcije posledica nepravilne enolične identifikacijske oznake prejemnika, ki jo je Hranilnici predložil plačnik;
- če plačnik ni takoj in brez odlašanja obvestil Hranilnice o neizvršitvi, nepravilni izvršitvi ali izvršitvi neodobrene plačilne transakcije, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 15 dni po dnevu obremenitve oziroma odobritve računa.

V primeru izvršitve plačilne transakcije v skladu z nepravilno enolično identifikacijsko oznako in ostalimi podatki, ki jih je plačnik Hranilnici predložil na plačilnem nalogu, si bo Hranilnica na zahtevo plačnika v razumnih mejah prizadevala:

- da bi izsledila plačilno transakcijo in plačniku posredovala informacije v zvezi z nepravilno izvršeno plačilno transakcijo, s katerimi bo razpolagala, oz. da bo plačniku omogočila uveljavljanje povračil v zvezi z nepravilno izvršeno plačilno transakcijo;
- da bi izterjala znesek izvršene plačilne transakcije.

Za izterjavo zneska izvršene plačilne transakcije iz prejšnjega odstavka te točke Hranilnica plačniku zaračuna stroške izterjave skladno s Tarifo plačil.

10. Podatki in varstvo podatkov

Hranilnica zagotavlja varno hrambo, uporabo in obdelavo osebnih podatkov navedenih oseb v skladu z zahtevami zakona, ki ureja varstvo osebnih podatkov. Uporabnik dovoljuje Hranilnici in jo pooblašča, da lahko te podatke uporablja za izvajanje storitev, ki so predmet teh splošnih pogojev.

Osebnosti ali drugi zaupni oziroma varovani podatki, ki so banki na razpolago ali jih banki sporoči plačnik v zvezi z opravljanjem plačilnih transakcij (npr. izvršitvijo plačilnega naloga) in ki med bankami za ta namen potujejo preko omrežja SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), bodo lahko na podlagi posebne zahteve posredovani domačim ali tujim (tudi ZDA) državnim, upravno-administrativnim

ali sodnim organom zaradi izvajanja ukrepov preprečevanja pranja denarja in ukrepov zoper financiranje terorističnih aktivnosti.

11. Končne določbe

Vsakokrat veljavni Splošni pogoji za vodenje transakcijskega računa in opravljanje plačilnih transakcij so objavljeni na straneh Hranilnice (www.hranilnica-vipava.si) in v vseh poslovalnicah Hranilnice.

Hranilnica lahko v skladu z veljavnimi predpisi in s svojo poslovno politiko te splošne pogoje spreminja.

V primeru, da bo hranilnica spremenila te splošne pogoje, bo o tem uporabnike seznanila dva meseca pred uveljavitvijo novih splošnih pogojev.

Če plačnik smatra, da je pri opravljanju storitev na podlagi teh splošnih pogojev prišlo do kršitev, ki predstavljajo prekršek po ZPlaSS, lahko pri Banki Slovenije kot pristojnemu nadzornemu organu vloži pisni predlog za uvedbo postopka o prekršku.

Ti splošni pogoji veljajo od 01.11.2009 dalje.