

SPLOŠNI POGOJI POSLOVANJA Z DIREKTNO OBREMITVIJO SEPA ZA PREJEMNIKE PLAČIL

1. Namen

Splošni pogoji določajo način in pogoje poslovanja z direktno obremenitvijo SEPA.

2. Pomen izrazov

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

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

Banka plačnika: Banka plačnika je banka, ki vodi transakcijski račun plačnika.

B2B shema SDD: B2B shema SDD določa pravila, standarde in postopke za izvajanje direktnih obremenitev SEPA, kjer sta plačnik in prejemnik plačila pravni osebi, podjetnika ali zasebnika.

Datum izvršitve: Datum izvršitve je datum obremenitve transakcijskega računa plačnika.

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

Navodila: Vsakokrat veljaven dokument Navodilo za uporabo direktnih obremenitev SEPA (SDD) za prejemnike plačil, ki je priložna tem splošnim pogojem.

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

Plačilna transakcija: Plačilna transakcija SDD.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Urniki: Vsakokrat veljaven Urnik poslovanja s transakcijskimi računi, ki določa roke za izvajanje SDD in je priložna teh splošnih pogojev.

3. Shema SDD

Banka prejemnika plačila omogoča prejemniku plačila izvajanje SDD za vse plačnike. Prejemnik plačila lahko v skladu z navodili, pogodbo in splošnimi pogoji posluje preko shem za SDD:

- osnovna shema SDD («Core»)
- B2B shema SDD

Banka prejemnika plačila in prejemnik plačila se pisno dogovorita o vrsti sheme za izvajanje SDD.

4. Sklenitev pogodbe

Pogodbo za izvajanje SDD lahko sklene pravna oseba, zasebnik ali podjetnik, ki ima odprt transakcijski račun pri banki prejemnika plačila in je pridobil slovensko davčno številko.

Sestavni del pogodbe so ti splošni pogoji.

5. Soglasje plačnika

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

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

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

Soglasje mora vsebovati podatke, ki so določeni v navodilih.

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

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

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

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

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

6. Obveščanje plačnika

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

7. Izvajanje SDD

Oblika in vsebina plačilnega naloga za SDD je opredeljena v navodilih.

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

Roki za pošiljanje plačilnih nalogov za SDD banki prejemnika plačila so opredeljeni v urniku.

V primeru, da prejemnik plačila posreduje banki prejemnika plačila plačilni nalog za SDD izven urnika, se za datum prejema šteje prvi naslednji medbančni delovni dan in ustrezno prilagodi datum izvršitve. Banka prejemnika plačila lahko zavrne plačilni nalog za SDD, ki ji ga je posredoval prejemnik plačila, če plačilni nalog ni pripravljen v skladu z navodili.

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

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

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

8. Ugovor plačnika

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

9. Preklic

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

10. Razveljavitev

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

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

11. Povračilo denarnih sredstev

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

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

Povračilo denarnih sredstev izvršenih plačilnih nalogov SDD ni možno, če je plačnik izdal soglasje v skladu s pravili B2B sheme.

12. Vračilo denarnih sredstev

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

13. Obveščanje prejemnika plačila

O prejemu plačila iz naslova izvršene SDD, o izvršenem vračilu in

povračilu je prejemnik plačila obveščen z izpiskom transakcijskega računa.

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

14. Reklamacije

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

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

15. Nadomestila

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

16. Zavarovanja

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

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

Prejemnik plačila je dolžan banki prejemnika plačila zagotoviti dodatno zavarovanje najkasneje v roku 7 delovnih dni.

Banka prejemnika plačila in prejemnik plačila se lahko s posebno pogodbo dogovorita o obsegu in pogojih dodatnega zavarovanja.

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

17. Pravice banke prejemnika plačila

Prejemnik plačila soglaša in pooblašča banko prejemnika plačila, da pobota vse svoje terjatve iz naslova vračil in povračil že izvršenih plačilnih nalogov za SDD in drugih terjatev banke prejemnika plačila, nastalih iz tega pogodbenega razmerja, iz katerega koli dobroimetja, ki ga ima prejemnik plačila pri banki prejemnika plačila.

18. Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij

Banka je upravitelj osebnih in ostalih zaupnih podatkov o prejemniku plačila, ki jih pridobi pri vzpostavitvi poslovnega razmerja in nadaljnjem poslovanju s prejemnikom plačila.

Banka za namen izvajanja medsebojnega pogodbenega odnosa ter za namene trženja v obsegu skladnem s privolitvijo za obdelavo osebnih podatkov obdeluje, hrani, posreduje in varuje osebne in ostale zaupne podatke skladno z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, Splošno uredbo EU o varstvu osebnih podatkov (Uredba (EU) 2016/679-GDPR), zakonom, ki ureja bančništvo, zakonom, ki ureja gospodarske družbe in drugimi predpisi, ki se nanašajo na varovanje osebnih in zaupnih podatkov ter poslovno skrivnost ter skladno s svojimi internimi akti.

Vse podrobnejše informacije, pravice posameznikov, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov in kontaktni podatki so določene v Splošnih informacijah o obdelavi osebnih podatkov. Vsakokrat veljavne Splošne

informacije o obdelavi osebnih podatkov so na voljo v poslovnih prostorih banke in na njeni spletni strani (www.unicreditbank.si).

19. Prehodne in končne določbe

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

Prejemnik plačila in banka prejemnika plačila lahko sporazumno prekineta pogodbo.

Vsaka pogodbeni stranka lahko odpove pogodbo s 15 dnevno odpovedno roko.

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

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

Splošni pogoji veljajo od 25.5.2018.