

## SPLOŠNI POGOJI VODENJA TRANSAKCIJSKIH RAČUNOV, OPRAVLJANJA PLAČILNIH STORITEV IN DOVOLJENE PREKORAČITVE POZITIVNEGA STANJA (LIMITI) ZA POTROŠNIKE

### I. Opredelitev pojmov

Posamezni pojmi, uporabljeni v teh Splošnih pogojih vodenja transakcijskih računov in opravljanja plačilnih storitev in dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja (limiti) za potrošnike (v nadaljevanju: Splošni pogoji), imajo naslednji pomen:

- (1) **izdajatelj** Splošnih pogojev je UniCredit Banka Slovenija d.d., Šmartinska 140, 1000 Ljubljana, Slovenija, Swift oznaka BACXSI22, info@unicreditgroup.si, www.unicreditbank.si, registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani št.reg.vl. 1/10521/00, matična številka 5446546 (v nadaljevanju: banka). Banka je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljena na spletni strani Banke Slovenije. Organ pristojen za nadzor izdajatelja je Banka Slovenije;
- (2) **država članica** je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (Ur. list št. 1 z dne 3. januarja 1994, str. 3);
- (3) **tretja država** pomeni državo, ki ni država članica iz 2. točke tega poglavja;
- (4) **uporabnik** je potrošnik, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik, prejemnik plačila ali oboje in z banko sklene pogodbo o vodenju transakcijskega računa (v nadaljevanju: pogodba) za namene zunaj področja svoje pridobitne ali poklicne dejavnosti;
- (5) **pooblaščenec** je fizična oseba, ki jo za razpolaganje s sredstvi na računu pooblasti imetnik plačilnega računa;
- (6) **plačnik** je fizična ali pravna oseba, ki odredi plačilno transakcijo tako, da izda plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila;
- (7) **prejemnik plačila** je fizična ali pravna oseba, ki je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije;
- (8) **ponudnik plačilnih storitev** je subjekt, ki lahko opravlja plačilne storitve, vključno z banko;
- (9) **plačilni račun** je račun, ki ga odpre ponudnik plačilnih storitev v imenu uporabnika, in ki se uporablja za izvršitev plačilnih transakcij;
- (10) **transakcijski račun** (v nadaljevanju: račun) je plačilni račun, ki ga v imenu uporabnika odpre in vodi banka za namene izvrševanja plačilnih transakcij in druge namene, povezane z opravljanjem bančnih storitev za uporabnika;
- (11) **osnovni plačilni račun** je plačilni račun, ki vsebuje omejen nabor storitev, ki ga določa vsakokrat veljavna zakonodaja, ki ureja plačilne storitve;
- (12) **storitev odreditve plačil** (»storitev PIS«) je storitev za odreditev plačilnega naloga na zahtevo uporabnika v zvezi s plačilnim računom, odprtem pri drugem ponudniku plačilnih storitev;
- (13) **storitev zagotavljanja informacij o računih** (»storitev AIS«) je internetna storitev za zagotavljanje konsolidiranih informacij o enem ali več plačilnih računih, ki jih ima uporabnik pri drugem ponudniku plačilnih storitev ali pri več kot enem ponudniku plačilnih storitev;
- (14) **tretji ponudniki plačilnih storitev** (angl.: TPP – Third Party Providers) so registrirani ponudniki z dovoljenjem Banke Slovenije za opravljanje novih plačilnih storitev, kot sta odreditev plačil (PIS – Payment Initiation Service) in zagotavljanje informacij o računih (AIS – Account Information Service). Tretji ponudniki storitev lahko do uporabnikovega računa dostopajo le s soglasjem, ki ga uporabnik po uspešno izvedeni avtentikaciji z uporabo sistema BusinessNet ali aplikacije Mobilna banka PRO! elektronsko podpiše. Register ponudnikov z dovoljenjem za opravljanje novih plačilnih storitev je objavljen na spletni strani Banke Slovenije (<https://bsi.si>);
- (15) **ponudnik storitve odreditve plačil** je tretji ponudnik plačilnih storitev, ki uporabniku na njegovo zahtevo omogoča odreditev plačilnega naloga, vendar le, če je račun dostopen preko interneta;
- (16) **ponudnik storitve zagotavljanja informacij o računih** je tretji ponudnik plačilnih storitev, ki uporabniku na osnovi njegovega izrecnega soglasja omogoča storitev zagotavljanja informacij o enem ali več njegovih plačilnih računih, vendar le, če so računi dostopni preko interneta;
- (17) **plačilne storitve** so:
  - aktivnosti, ki omogočajo polog (dvig) gotovine na plačilni račun (s plačilnega računa) in vse aktivnosti, ki so potrebne za upravljanje tega računa,
  - aktivnosti, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij v breme in v dobro plačilnega računa pri ponudniku plačilnih storitev, ki vodi plačilni račun, ali pri drugem ponudniku plačilnih storitev in aktivnosti, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku (vključujejo izvrševanje plačilnih transakcij z: direktnimi obremenitvami vključno z enkratnimi direktnimi obremenitvami, plačilnimi karticami ali podobnimi napravami in kreditnimi plačili),
  - izdajanje plačilnih instrumentov in/ali pridobivanje plačilnih transakcij,
  - izvrševanje denarnih nakazil,
  - storitve odreditve plačil,
  - storitve zagotavljanja informacij o računih;
- (18) **plačilna transakcija** je dejanje pogoja, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik ali je odrejena v njegovem imenu ali jo odredi prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije prek banke neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila;
- (19) **plačilna transakcija na daljavo** je plačilna transakcija, ki se odredi preko interneta ali naprave, ki se lahko uporablja za komuniciranje na daljavo;
- (20) **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;
- (21) **čezmejna plačilna transakcija** je plačilna transakcija, 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;
- (22) **ostale plačilne transakcije** so plačilne transakcije, ki se izvršijo v katerikoli valuti, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med najmanj enim ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije in ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države;
- (23) **območje SEPA** je območje, ki obsega države Evropske unije s čezmorskimi ozemlji ter Švico, Liechtenstein, Norveško, Islandijo in Monako;
- (24) **plačilni nalog** je navodilo plačnika ali prejemnika plačila banki, s katerim odredi izvršitev plačilne transakcije (vključuje na primer navadni plačilni nalog, trajni nalog in direktno obremenitev);
- (25) **kreditno plačilo** je plačilna storitev, pri kateri plačnik banki odredi izvršitev posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij, vključno s trajnim nalogom, s svojega plačilnega računa v dobro plačilnega računa prejemnika plačila;
- (26) **direktna obremenitev** je plačilna storitev, pri kateri prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega računa;
- (27) **SEPA direktna obremenitev** je direktna obremenitev, ki jo urejajo

pravila shem SEPA za direktne obremenitve za izvajanje plačil v evrih na območju SEPA;

- (28) **trajni nalog** je pisno navodilo plačnika banki, naj redno ali na vnaprej določene datume izvršuje kreditna plačila v enakih zneskih;
- (29) **plačilni instrument** pomeni vsako napravo ali niz postopkov oziroma oboje, ki je dogovorjena oziroma so dogovorjeni med posameznim uporabnikom in banko in so vezani le na tega uporabnika z namenom, da ga uporabi za odreditev plačilnega naloga (npr. plačilna kartica);
- (30) **kritje na računu** je vsota pozitivnega stanja in odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na računu;
- (31) **datum valute** je dan, ko banka odobri ali obremeni uporabnikov račun in je referenčni čas, ki ga banka uporablja za obračun obresti v zvezi z bremenitvijo ali odobritvijo denarnih sredstev na računu;
- (32) **delovni dan**: če je račun prejemnika plačila pri ponudniku plačilnih storitev, ki ima sedež na območju Republike Slovenije, je delovni dan vsak dan, razen sobote, nedelje in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji. Če je račun prejemnika plačila pri ponudniku plačilnih storitev, ki ima sedež zunaj območja Republike Slovenije, je delovni dan vsak dan, ki je delovni dan v Republiki Sloveniji in je hkrati delovni dan vseh udeležencev, vključenih v izvršitev posamezne plačilne transakcije;
- (33) **trajni nosilec podatkov** je vsak instrument, ki uporabniku omogoča shranjevanje podatkov, naslovljenih osebno nanj, tako da so dostopni za poznejšo uporabo tako dolgo, kakor je potrebno za namene teh podatkov, in ki omogoča nespremenjeno predvajanje shranjenih podatkov (npr. papirna oblika obvestila, elektronska oblika obvestila v PDF obliki posredovana v spletno banko ali po elektronski pošti);
- (34) **enolična identifikacijska oznaka** pomeni številko transakcijskega računa uporabnika ali drugo enolično identifikacijsko oznako uporabnika pri banki;
- (35) **soglasje za izvršitev plačilne transakcije** je:
- predložitev papirnega ali elektronskega plačilnega naloga s strani uporabnika banki
  - predložitev plačilnega naloga prek ponudnika storitve odreditve plačil,
  - predložitev pooblastila za izvršitev plačilne transakcije s strani uporabnika v primeru plačilne transakcije, ki jo odredi prejemnik plačila, ter
  - pravilno vtipkan PIN ali podpis imetnika kartice ali približanje brezstične kartice POS terminalu;
- (36) **ZPLASSIED** je kratica, ki je uporabljena v teh Splošnih pogojih in pomeni Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Ur. list RS št. 7 z dne 7.2.2018);
- (37) **limit** je dovoljena prekoračitev pozitivnega stanja na računu, ki je dogovorjena med banko in uporabnikom. Limit je bodisi osnovni bodisi izredni in je odobren v domači valuti;
- (38) **osnovni limit** je kreditni znesek na računu, ki ga lahko banka kot odobreno prekoračitev pozitivnega stanja odobri uporabniku v okviru izbranega paketa na računu;
- (39) **izredni limit** je kreditni znesek na računu, ki ga lahko banka kot odobreno prekoračitev pozitivnega stanja odobri uporabniku na podlagi vloge za odobritev limita in sklenitve posebne pogodbe o limitu;
- (40) **izredni limit z zniževanjem** je kreditni znesek na računu, ki ga lahko banka kot odobreno prekoračitev pozitivnega stanja odobri uporabniku na podlagi vloge za odobritev limita in sklenitve posebne pogodbe o limitu. Znesek limita se avtomatično znižuje za pogodbeno dogovorjeno vsoto;
- (41) **nedovoljeno negativno stanje na računu** je stanje, ki presega med banko in uporabnikom dogovorjen limit na računu;
- (42) **FATCA**: Foreign Accounts Tax Compliance Act je sklenjen sporazum med Republiko Slovenijo in ZDA v zvezi zakonom o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini;
- (43) **U.S. Person Status**: ameriški davčni zavezanec za potrebe FATCA;
- (44) **U.S. Indicia**: kriteriji, ki so uporabljivi za identifikacijo davčnih zavezancev za potrebe FATCA;

(45) **CRS: Common Reporting Standard** je OECD standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih in določa pravila o identifikiranju in poročanju določenih finančnih podatkov v tujo državo.

## II. Splošno

- (1) S temi Splošnimi pogoji banka določa pogoje sklepanja in prenehanja pogodb o vodenju transakcijskih računov, vodenje računov, roke povezane z izvrševanjem plačilnih transakcij, dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja (limiti), obrestovanje sredstev na transakcijskih računih, nadomestila in stroške v zvezi z izvajanjem plačilnih storitev, načine in roke za obveščanje uporabnikov računov, odgovornost banke in veljavnost Splošnih pogojev.

## III. Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij

- (1) Banka je upravitelj osebnih in ostalih zaupnih podatkov o uporabniku, ki jih pridobi pri vzpostavitvi poslovnega razmerja in nadaljnjem poslovanju z uporabnikom.
- (2) 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.
- (3) 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](http://www.unicreditbank.si)).
- (4) Uporabnik (ter tudi morebitni porok in/ali zastavitelj) se zavezuje, da bo banki sporočil vsako spremembo bivališča ali zaposlitve ter vse večje spremembe svojega premoženjskega stanja in svojih prihodkov najkasneje v 8 dneh po nastali spremembi. Obenem uporabnik (ter morebitni porok in/ali zastavitelj) dovoljuje in pooblašča banko oz. katerokoli drugo osebo, ki s cesijo pridobi pravice iz pogodbe oziroma poslovnega razmerja z banko, da pri pristojnih organih opravi poizvedbe o bivališču, zaposlitvi in premoženjskem stanju, vključno s poizvedbo o obstoju in statusu transakcijskih računov, odprtih pri bankah.
- (5) Skladno z Zakonom o davčnem postopku (ZDavP-2), ki ureja izvajanje Sporazuma med Vlado Republike Slovenije in Vlado Združenih držav Amerike o izboljšanju spoštovanja davčnih predpisov na mednarodni ravni in izvajanju FATCA ter izvajanje Direktive 2014/107/EU in OECD CRS standarda (Common Reporting Standard), finančne institucije izvajajo postopke dolžne skrbnosti za identificiranje računov nerezidentov, zbirajo predpisane informacije o računih nerezidentov ter informacije letno poročajo Finančni upravi RS. Uporabnika se s tem seznanja, da se preverjajo podatki za namene izvajanja FATCA (U.S. Indicia) in CRS regulative.
- (6) Banka in uporabnik sta soglasna, da uporabnik s podpisom pogodbe v skladu z 2. odstavkom 215. členom Zakona o bančništvu daje pristanek, da banka za potrebe FATCA lahko sporoči davčnemu organu Republike Slovenije posamezne zaupne podatke o uporabniku.

## IV. Odprtje transakcijskega računa

- (1) Pravno razmerje med banko in uporabnikom nastane z dnem podpisa pogodbe o vodenju transakcijskega računa (v nadaljevanju: pogodba). Pred sklenitvijo pogodbe banka uporabniku posreduje Splošne pogoje.
- (2) Banka uporabniku odpre račun, če izpolnjuje naslednje zahteve in pogoje:
- poda zahtevo za odprtje računa;
  - predloži vso potrebno dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo uporabnika in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu

ob upoštevanju veljavne zakonodaje in je ugotovljena identiteta in istovetnost stranke skladno z veljavno zakonodajo;

- predloži vse potrebne podatke za vodenje registra računov, drugo dokumentacijo v skladu z veljavno zakonodajo in morebitno drugo dokumentacijo, ki jo zahteva banka.
- (3) Banka najpozneje v roku petih delovnih dni po prejemu zahteve za odprtje računa in popolne zahtevane dokumentacije odobri ali zavrne vlogo. Uporabnik lahko začne poslovati prek računa prvi delovni dan po odprtju računa.
- (4) Banka v roku petih delovnih dni po prejemu popolne prošnje uporabnika za odprtje osnovnega plačilnega računa uporabniku odpre osnovni plačilni račun oziroma mu zavrne prošnjo za odprtje osnovnega plačilnega računa. Banka odpre osnovni plačilni račun, če so izpolnjeni pogoji iz 2. točke tega poglavja in če niso podani zakonski razlogi za zavrnitev odprtja osnovnega plačilnega računa. O zavrnitvi prošnje za odprtje osnovnega plačilnega računa banka uporabnika nemudoma pisno in brezplačno obvesti o zavrnitvi prošnje, konkretnem razlogu za zavrnitev, pravici do uporabe internega pritožbenega postopka pri banki, pravici, da lahko o zavrnitvi prošnje seznanijo Banko Slovenije in pravici do izvensodnega reševanja sporov.
- (5) Odprtje računa po pooblaščenca ni mogoče.

## V. Vodenje transakcijskega računa

- (1) Banka se obvezuje, da bo prek računa za uporabnika opravljala plačilne storitve v okviru razpoložljivega kritja na računu.
- (2) Pozitivno stanje na računu je vpogledni denarni depozit pri banki.
- (3) S sredstvi na računu lahko razpolagajo le uporabnik, njegovi pooblaščenca in zakoniti zastopniki. Razpolaganje s sredstvi je neomejeno, razen v primerih, ko predpisi določajo drugače.
- (4) Uporabnik lahko izrecno pooblasti polnoletne tretje osebe za razpolaganje s sredstvi na računu s pisnim pooblastilom. Podpis pooblastitelja na pooblastilo mora biti notarsko overjen, razen, če je pooblastilo dano v navzočnosti bančnega delavca. Pooblastilo mora vsebovati vse zahtevane osebne podatke o uporabniku in pooblaščenca skladno z veljavno zakonodajo. Pooblastilo se ne more nanašati na pravico do nadaljnjega izdajanja pooblastil in na pravico do zaprtja računa.
- (5) Pooblastilo velja dokler banka ne prejme pisnega preklica pooblastila s uporabnika, uradnega obvestila o smrti pooblaščenca, v katerikoli poslovni enoti banke. Odgovornost za morebitno škodo nastalo do trenutka prejema preklica pooblastila in naslednjih 24 ur od prejema preklica pooblastila nosi uporabnik.
- (6) Banka vodi račun v domači in posameznih tujih valutah.

## VI. Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov po izvršeni plačilni transakciji

- (1) Plačilni nalogi, ki jih uporabnik posreduje banki, morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, standardi v plačilnih sistemih, Navodilom in načini izpolnjevanja plačilnih nalogov in temi Splošnimi pogoji. Nalog je lahko posredovan v papirni ali elektronski obliki.
- (2) Opis statusov plačilnih nalogov:
  - plačilni nalog je prejet, ko uporabnik, ki je odredil plačilni nalog, tega skladno s Splošnimi pogoji izroči banki v posest, in sicer tako da ga odda na bančnem okencu, posreduje preko sistemov spletnega ali mobilnega bančništva. Šteje se, da je banka prejela plačilni nalog, ko ji je plačilni nalog izročen na prej opisan način, ne glede na morebitno predhodno vključenost banke v proces oblikovanja in odreditve plačilnega naloga.
  - plačilni nalog je izvršen, ko je zmanjšano kritje na računu plačnika in povečano kritje na računu prejemnika, če je račun obeh pri isti banki, ali ko je zmanjšano kritje na računu plačnika, posredovan nalog za odobritev in zagotovljeno kritje ponudniku plačilnih storitev prejemnika ali posredniškemu ponudniku plačilnih storitev, če ima prejemnik račun pri drugem ponudniku plačilnih storitev s sedežem v ali izven Republike Slovenije.

- zavrnjen plačilni nalog: plačilni nalog se zavrne v primerih navedenih v točki 26. tega poglavja.
- (3) Banka izvrši plačilno transakcijo, ko prejme plačilni nalog v skladu z Urnikom poslovanja s transakcijskimi računi (v nadaljevanju: urnik), če so izpolnjeni vsi pogoji navedeni v 1. točki tega poglavja, če je zanj zagotovljeno kritje na računu, če je nalog izpolnjen pravilno, čitljivo in popolno (ne vsebuje popravkov), ter če ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev.
- (4) Banka prejme in izvrši plačilni nalog le v primeru, ko je bil le-ta predložen banki s strani uporabnika ali pooblaščenca za razpolaganje s sredstvi na računu.
- (5) 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 naslednji delovni dan.
- (6) Plačilni nalog se mora glasiti na izvršitev istega dne ali pa na vnaprej določen delovni dan, vendar največ 180 koledarskih dni vnaprej. Izpolnjevanje pogojev za izvršitev plačilnega naloga se preverja na datum valute. Plačilni nalogi posredovani za izvršitev vnaprej se obdelajo na datum valute, če so za to izpolnjeni vsi pogoji.
- (7) Plačilni nalog ne sme biti vezan na noben odložni ali razvezni pogoj. Če ima zapisan odložni ali razvezni pogoj, ta nima pravnih učinkov.
- (8) V primerih, ko ni posebnih navodil uporabnika, banka pri plačilnih nalogih po svoji najboljši presoji v korist uporabnika določi način izvršitve. S samim prejemom plačilnega naloga tretje osebe ne pridobijo nikakršnih pravic do banke.
- (9) Če uporabnik predloži banki nepravilno enolično identifikacijsko oznako na plačilnem nalogu, banka ni odgovorna uporabniku za nepravilno izvršitev plačilne transakcije.
- (10) Če uporabnik 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.
- (11) Uporabnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu.
- (12) Plačilni nalogi se obdelujejo po vrstnem redu prejema in v okviru kritja na računu. To pomeni, da nalog, ki presega kritje na računu, ne bo obdelan dokler na računu ne bo zadostnega kritja. Plačilni nalogi, ki so prejeti kasneje in glasijo na vrednost, ki je nižja od kritja na računu, se obdelajo pred nalogom, ki presega vrednost kritja na računu, razen v primeru, ko je med banko in uporabnikom dogovorjeno drugače. V vsakem primeru pa banka upošteva zakonsko določene prioritete.
- (13) Nalogi so izvršeni v skladu z vsakokrat veljavnim urnikom.
- (14) V primeru čezmejnih in ostalih plačilnih transakcij banka zagotavlja rok izvršitve, ki je določen v urniku, praviloma samo do prve banke, udeležene pri posredovanju oz. izvršitvi naloga za plačilo.
- (15) Uporabnik za SEPA domače plačilne transakcije poleg enolične identifikacijske oznake izpolni tudi kodo namena, ki služi prejemniku plačila za določitev namena plačila. Kode namena so objavljene kot priložna Navodilom in načinom izpolnjevanja plačilnih nalogov.
- (16) Banka plačnika namen plačila do prejemnikove banke prenaša v skladu z Navodili in načini izpolnjevanja plačilnih nalogov.
- (17) Plačnik lahko kadarkoli preklic plačilni nalog tako, da umakne soglasje za izvršitev plačilnega naloga, preklic pooblastilo za trajni nalog ali direktno obremenitev. Vsaka plačilna transakcija, izvršena po preklicu, se šteje kot neodobrena. Plačnik ne more preklicati plačilnega naloga po tem, ko je plačilni nalog za izvršitev plačilne transakcije postal nepreklicen, to pomeni, ko ga prejme plačnikov ponudnik plačilnih storitev, razen če je v teh Splošnih pogojih za posamezne primere določeno drugače.
- (18) Če plačilno transakcijo odredi ponudnik storitev odreditve plačil, prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, plačnik ne sme preklicati plačilnega naloga potem, ko je dal soglasje ponudniku storitev odreditve plačil za odreditev plačilne transakcije ali potem, ko je dal

soglasje za izvršitev plačilne transakcije v korist prejemnika plačila. Vendar v primeru, ko plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila z direktno obremenitvijo, lahko plačnik prekliče plačilni nalog, ki ga je odredil prejemnik plačila, do konca delovnega dne pred dogovorjenim dnevom obremenitve plačnikovega računa v skladu z urnikom.

- (19) Če je datum izvršitve plačilnega naloga določen vnaprej, lahko plačnik prekliče plačilni nalog najpozneje do konca delovnega dne pred dnevom, ki je dogovorjen kot datum valute, v skladu z urnikom.
- (20) Po poteku rokov navedenih v 18. in 19. točki tega poglavja lahko uporabnik prekliče plačilni nalog le na podlagi dogovora z banko. Če plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, mora s preklicem plačilnega naloga po poteku roka v 18. točki tega poglavja soglašati tudi prejemnik plačila.
- (21) Uporabnik lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na svojem računu, ko je znesek plačilne transakcije odobren na računu banke v skladu z roki izvršitve plačilnih transakcij, ki so določeni v urniku banke, in ko banka prejme vse potrebne informacije za odobritev uporabnikovega računa. Če prilivni plačilni nalogi ne vsebujejo vseh potrebnih podatkov o plačniku in prejemniku plačila, banka odobri račun prejemnika plačila isti delovni dan, če sama ugotovi manjkajoče podatke. V primeru, da je potrebno podatke o prejemniku plačila oz. plačniku pridobiti od banke plačnika, banka odobri račun prejemnika ob pridobitvi podatkov.
- (22) Banka odobri račun uporabnika v valuti prejetega plačila. V kolikor banka ne vodi računa uporabnika v valuti prejetega plačila, izvrši menjavo valut in vpiše prejeto plačilo na račun uporabnika v domači valuti.
- (23) Če dan, ko so denarna sredstva odobrena na računu prejemnikove banke, ni delovni dan le-te, se šteje, da je prejemnikova banka prejela denarna sredstva za prejemnika plačila prvi naslednji delovni dan.
- (24) Napačno bremenitev ali odobritev računa brez naloga uporabnika, ki je posledica zmote oz. napake banke, njenih zunanjih izvajalcev ali drugega ponudnika plačilnih storitev, banka odpravi z nasprotno knjižbo, tako da je stanje na računu nespremenjeno. Banka o tem obvesti uporabnika z izpiskom stanja in prometa, ki ga pošlje na dogovorjen način. Če uporabnik nasprotuje takšni uskladitvi (popravku), bo banka takoj po prejetju utemeljene pritožbe vzpostavila stanje pred popravkom.
- (25) Banka lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga (tudi, ko je ta odrejen prek ponudnika storitve odreditve plačil), če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga, kar je podrobneje opredeljeno v naslednjem odstavku Banka o zavrnitvi, in če je mogoče o razlogih za zavrnitev in postopku za odpravo napak, ki so bile vzrok za zavrnitev, obvesti uporabnika, razen če posebni predpisi (na primer zakon, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma) to prepovedujejo. Banka obvestilo posreduje ali da na voljo uporabniku ob prvi priložnosti, najkasneje pa v roku, ki je določen za izvršitev plačilnega naloga in je naveden v urniku banke.
- (26) Plačilni nalogi se zavrnejo:
  - če za izvršitev prejetega plačilnega naloga na računu ni kritja do ure, ki je določena v urniku,
  - če so podatki na plačilnem nalogu nepravilni, nečitljivi ali nepopolni,
  - v primeru, da predloženi plačilni nalogi vsebujejo popravke (datumov in ostalih podatkov),
  - v primeru, da obstajajo zakonske ovire oz. banka prejme sklep oblastnega organa, ki ji preprečuje izvršitev plačilnih nalogov (npr. sklepi o izvršbi, zavarovanju ipd.).Plačilni nalog iz naslova SEPA čezmejne in domače direktne obremenitve se zavrne, tudi če:
  - zanj banki ni bilo podano obvestilo o izdanem soglasju prejemniku plačila,
  - se podatki iz plačilnega naloga ne ujemajo s podatki izdanega soglasja.
- (27) Z zavrnitvijo plačilnega naloga se šteje, da banka naloga ni prejela.

## VII. Druge podlage za bremenitev transakcijskega računa

- (1) V primeru plačila domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral uporabnik, bo banka skladno s predpisi, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje domiciliranih menic pri bankah, ter v okviru razpoložljivega kritja, račun uporabnika bremenila tudi na podlagi predložene domicilirane menice, če bo v domicilirani 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 unovčitev menice. Šteje se, da domicilirana menica vključuje nepreklicno pooblastilo uporabnika imetniku menice, da odredi izvršitev plačilne transakcije v skladu z izdano domicilirano menico in nepreklicno soglasje uporabnika svoji banki, da v breme njegovih denarnih sredstev odredi izvršitev plačilne transakcije.
- (2) Banka v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali v drugih primerih prisilnega posega državnih organov v uporabnikova sredstva na računu, ki ga izda sodišče, Finančna uprava Republike Slovenije ali drug pristojni organ, uporabniku onemogoči razpolaganje z denarnimi sredstvi (kritje) na računu v višini kot izhaja iz sklepa ali drugega uradnega dokumenta, in postopa skladno z vsebino dokumenta. 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.
- (3) Banka določa obrestne mere in druge pogoje kreditnih produktov, ki jih ponudi uporabniku, ob predpostavki strukturiranega pogodbenega razmerja med uporabnikom in banko, kjer uporabnik koristi tudi depozitne storitve banke, vključno z vodenjem transakcijskega računa in sklepanjem depozitnih pogodb. Tako namen vsakokratnega dobroimetja uporabnika pri banki, ni zgolj nepristna hramba denarnih sredstev, temveč je takšno dobroimetje po dogovoru med pogodbenima strankama hkrati tudi v funkciji zagotavljanja banki ustrezno zavarovanje za pravilno izpolnitev vseh obveznosti uporabnika do banke iz naslova kateregakoli pogodbenega razmerja sklenjenega z banko.
- (4) Uporabnik banki za namen poplačila vseh svojih obveznosti do banke na vsakokratnem svojem dobroimetju pri banki, ki vključuje vsa stanja na transakcijskem računu uporabnika in vsakršne depozite, ki jih uporabnik sklene pri banki, priznava pridržno pravico in hkrati zastavlja vsa svoja tovrstna sredstva v korist banke tako, da se šteje, da je s sklenitvijo posameznega kreditnega produkta ustanovljena zastavna pravica prvega vrstnega reda na vsakokratnem dobroimetju uporabnika pri banki v korist banke.
- (5) V primeru, da uporabnik katerokoli svojo denarno obveznost do banke ne bi izpolnil pravočasno in v celoti, uporabnik banki izrecno in brezpogojno dovoljuje ter jo izrecno in nepreklicno pooblašča, da svoje zapadle in neplačane terjatve do uporabnika, brez posebnega dodatnega naloga, poplača in poravnava z denarnimi sredstvi iz kateregakoli dobroimetja uporabnika pri banki, vključno z vsemi morebitnimi sredstvi na transakcijskem računu uporabnika in prilivi na ta račun, kakor tudi drugimi depozitnimi in vezanimi sredstvi uporabnika pri banki. Zadevno pooblastilo banki se šteje kot nepreklicni plačilni nalog uporabnika v skladu z določili vsakokrat veljavnega zakona o plačilnih storitvah in sistemih.
- (6) Na osnovi pogodbenega temelja, kot je določen v 1. točki tega poglavja, se uporabnik izrecno odpoveduje varstvu iz 316. člena Obligacijskega zakonika in podaja izrecno soglasje, da lahko banka svoje vsakokrat zapadle in neplačane denarne terjatve do uporabnika iz naslova kateregakoli pogodbenega razmerja sklenjenega z banko pobota z nasprotnimi zapadlimi terjatvami uporabnika do banke iz naslova kateregakoli dobroimetja uporabnika pri banki, vključno z vsemi sredstvi na transakcijskemu računu uporabnika in drugimi depozitnimi sredstvi uporabnika.
- (7) Če banka vodi uporabniku račun v domači valuti in v tujih valutah, lahko v primeru, če za izvršitev plačilnega naloga v valuti, na katero se glasi plačilni nalog, na računu ni dovolj sredstev, izvrši menjavo valut iz razpoložljivih drugih valut po nalogu uporabnika. Če naloga za menjavo valut ni, banka plačilni nalog zavrne.

- (8) Če mora banka izvršiti plačilo iz računa uporabnika brez njegovega soglasja (npr. iz naslova sodnih, davčnih in drugih odločb državnih organov) ter na računu ni dovolj sredstev v valuti plačila, hkrati pa uporabnik banki ne poda naloga za menjavo valut, banka izvrši menjavo valut iz ostalih valut uporabnikovega računa.
- (9) Banka v primeru prejema izvršnice uporabniku onemogoči razpolaganje z denarnimi sredstvi na kateremkoli njegovem računu in ostalih sredstvih pri banki, če uporabnik z njimi prosto razpolaga, dokler ni banki predložena izvršnica poplačana v celoti ali delno, kadar upnik zahteva le delno plačilo izvršnice oz. do poteka enega leta od predložitve izvršnice s strani upnika banki oz. do vrnitve izvršnice upniku, kadar upnik zahteva vrnitev izvršnice pred njenim poplačilom ali potekom enega leta od predložitve izvršnice banki. Banka v primeru prejema pravilno izpolnjene izvršnice v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo, ki ureja plačilne storitve in sisteme ter unovčevanje izvršnic pri bankah ter v okviru razpoložljivega kritja, bremeni katerikoli račun uporabnika in ostala sredstva pri banki, s katerimi uporabnik lahko razpolaga, pri čemer ni dolžna upoštevati oprostitve in omejitev po vsakokrat veljavnem zakonu, ki ureja izvršbo in zavarovanje. V primeru, da uporabnik nima denarnih sredstev pri banki in ostalih sredstev pri banki, s katerimi lahko prosto razpolaga, banka kopijo izvršnice posreduje drugim ponudnikom plačilnih storitev. Šteje se, da izvršnica vključuje nepreklicno pooblastilo uporabnika izvršnice upniku, da zahteva izvršitev plačilne transakcije v breme njegovih denarnih sredstev na kateremkoli računu pri banki in ostalih sredstev uporabnika pri banki, s katerimi lahko razpolaga, v skladu z izdano izvršnico in nepreklicno soglasje uporabnika vsem svojim bankam, da v breme njegovih denarnih sredstev na kateremkoli računu in ostalih sredstev pri bankah, s katerimi uporabnik lahko razpolaga, izvršijo plačilno transakcijo.
- (10) Izvršnica se lahko glasi le na določen denarni znesek v domači valuti.

### VIII. Posebnosti pri poslovanju z direktnimi obremenitvami

- (1) Pri SEPA direktni obremenitvi se obveznosti plačnika do prejemnika se poravnavajo z neposredno obremenitvijo plačnikovega računa na osnovi podatkov, ki jih svojemu ponudniku plačilnih storitev predloži prejemnik plačila. Plačnik posreduje soglasje za obremenitev računa prejemniku plačila. Plačnik lahko spremeni ali ukine soglasje pri prejemniku plačila. Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev po izvršitvi SEPA direktne obremenitve v skladu s pravili sheme.
- (2) Banka ne izvede posamezne SEPA direktne obremenitve, če plačnik izvršitev te prekliče. Plačnik ima pravico preklicati izvršitev posamezne SEPA direktne obremenitve skladno z vsakokrat veljavnim urnikom. Preklic se lahko nanaša le na posamezno, točno določeno plačilo obveznosti in ne pomeni preklica soglasja. Banka ne odgovarja za morebitno škodo na prejemnikovi ali plačnikovi strani, ki bi lahko nastala iz naslova preklicane posamezne SEPA direktne obremenitve. Banka ni odgovorna za reklamacije, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med plačnikom in prejemnikom plačila.
- (3) V primeru, ko je imetnik računa dal soglasje za plačilo direktne obremenitve, pri kateri je dolžnik druga oseba (imetnik računa je plačnik, ne pa tudi dolžnik), imetnik računa soglašaja, da se ob prehodu prejemnika plačila na SEPA direktne obremenitve podatki iz njegovega soglasja oz. soglasje lahko prenesejo z njegove banke preko banke prejemnika plačila na prejemnika plačila.
- (10) Banka ima pravico odpovedati osnovni limit tudi v primerih, ko ima uporabnik blokiran račun ali v primeru, ko uporabnik ne posluje z računom več kot tri mesece ali ima v obdobju treh mesecev samo pripisane obresti, bančnih stroškov in morebitne minimalne prilive za poravnavanje stroškov in obresti, ki presega limit.
- (11) Uporabnik je dolžan poravnati osnovni limit v celoti takoj, če sam odstopi od osnovnega limita ali mu banka odpove osnovni limit.
- (12) Če uporabnik izpolnjuje enega izmed pogojev:
- redno mesečno ne zagotavlja mesečnega priliva najmanj v višini, ki pokrije porabljeno višino dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja na transakcijskem računu, ali
  - najmanj enkrat mesečno ne dosega pozitivnega stanja na TRR računu, ima banka pravico uporabniku onemogočiti nadaljnje koriščenje osnovnega limita.
- (13) Uporabnik lahko odpove pravico do osnovnega limita pisno še pred prvim koriščenjem.
- (14) Banka lahko kadarkoli zahteva poplačilo celotnega zneska porabljenega osnovnega limita.
- (15) Osnovni limit velja za dobo enega leta oziroma za celotno dobo trajanja pogodbe o vodenju transakcijskega računa. Banka ima v vsakem primeru pravico, da na podlagi presoje kreditne sposobnosti uporabnika (enkrat letno) osnovnega limita ne odobri/podaljša oz. ga odobri v nižjem znesku.

### IX. Splošne značilnosti osnovnega limita

- (1) Uporabnik računa soglašaja, da lahko banka uporabniku računa odobri osnovni limit v znesku in za obdobje, ki je skladen s poslovno politiko banke. Banka lahko po lastni presoji osnovni limit odobri ali zavrne.
- (2) Banka odobri osnovni limit polnoletnim uporabnikom računa z rednimi mesečnimi prilivi na račun. Uporabnik izrecno soglašaja, da bo redne prilive, ki so bili pogoj za odobritev limita, prejemal na svoj račun pri banki najmanj v obdobju, za katerega je odobren limit ter da ne bo ukinil računa do dokončnega poplačila osnovnega limita.

### X. Izredni limit

- (1) Na podlagi Vloge za odobritev dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja na transakcijskem računu lahko banka polnoletnemu uporabniku odobri izredni limit.
- (2) Vlogo za odobritev dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja na transakcijskem računu lahko uporabnik odda v pisni obliki v poslovni enoti banke oziroma preko elektronske banke.

- (3) Višina in ročnost izrednega limita sta odvisni od višine rednih mesečnih prilivov na račun in poslovne politike banke. Banka lahko po lastni presoji izredni limit odobri ali zavrne.
- (4) Banka izredni limit odobri za obdobje največ 12 mesecev. Če uporabnik ob izteku dobe veljavnosti limita izpolnjuje pogoje za obnovitev limita, lahko banka podaljša veljavnost limita za enako dobo in največ do zneska odobrenega zneska limita. O podaljšanju dobe veljavnosti limita banka uporabnika pisno obvesti najkasneje 8 dni pred potekom dobe veljavnosti limita. Če uporabnik ne soglaša s predlaganim podaljšanjem dobe veljavnosti limita, lahko najkasneje 3 delovne dni pred potekom dobe veljavnosti limita, banko o tem pisno obvestiti na obrazcu »Zahteva za prekinitev limita po Pogodbi o dovoljeni prekoračitvi pozitivnega stanja na transakcijskem računu«, ki se nahaja na spletni strani banke, sicer se šteje, da banka in uporabnik sporazumno soglašata s podaljšanjem dobe veljavnosti limita. Če banka ne odobri podaljšanja dobe veljavnosti limita ali če je uporabnik podal zahtevo za prekinitev limita, mora uporabnik po poteku dobe veljavnosti odobrenega limita poravnati celotni znesek porabljenega limita. Za znesek zapadlega neplačanega limita je uporabnik banki dolžan plačati zamudne obresti v skladu z zakonom, ki določa predpisano obrestno mero zamudnih obresti.
- (5) Za odobritev in koriščenje izrednega limita banka in uporabnik skleneta pisno Pogodbo o dovoljeni prekoračitvi pozitivnega stanja na transakcijskem računu.
- (6) Banka obrestuje porabo izrednega limita po obrestni meri za dovoljeno izredno prekoračitev pozitivnega stanja na računu glede na vsakokrat veljavni Sklep banke o obrestnih merah. Obresti se obračunajo na linearen način, z upoštevanjem dejanskega števila dni v mesecu in 360 dni v letu.
- (7) Banka obračunane obresti pripiše na račun ob koncu obračunskega obdobja in ob ukinitvi računa. Uporabnik je dolžan zagotoviti sredstva v višini obračunanih obresti pred njihovo zapadlostjo, da bi se izognil nedovoljenemu negativnemu stanju zaradi poravnave obresti.
- (8) Banka obvešča uporabnika o spremembi obrestnih mer skladno s Splošnimi pogoji vodenja transakcijskih računov in opravljanja plačilnih storitev za potrošnike.
- (9) Stroški za odobritev ali spremembo limita so navedeni v Sklepu o tarifni plačil za posle s prebivalstvom, malimi podjetji, samostojnimi podjetniki in osebami svobodnih poklicev (v nadaljevanju: tarifa).
- (10) Banka lahko odstopi od pogodbe o dovoljeni prekoračitvi pozitivnega stanja na transakcijskem računu, če uporabnik ravna v nasprotju z omenjeno pogodbo, s Pogodbo o vodenju transakcijskega računa, Splošnimi pogoji vodenja transakcijskih računov in opravljanja plačilnih storitev za potrošnike in s temi Splošnimi pogoji. Prav tako lahko banka odstopi od pogodbe o dovoljeni prekoračitvi pozitivnega stanja na transakcijskem računu, če uporabnik zaide v nedovoljeno negativno stanje, v primeru izostanka rednih mesečnih prilivov ali v primeru prejema sklepov o prisilni izterjavi oz. sklepov za zavarovanje izpolnitve obveznosti in sicer pred izvršitvijo le-teh, če pozitivno stanje na računu ne zadošča za izvršitev teh sklepov. V takšnem primeru mora uporabnik znesek porabljenega limita in znesek nedovoljenega negativnega stanja nemudoma poravnati.
- (11) Banka ima pravico odstopiti od pogodbe o dovoljeni prekoračitvi pozitivnega stanja na transakcijskem računu tudi v primeru, ko ima uporabnik blokiran račun ali v primeru, ko uporabnik ne posluje z računom več kot tri mesece oz. ima v obdobju treh mesecev samo pripis obresti, bančnih stroškov in morebitne minimalne prilive za poravnavanje stroškov in obresti, ki presežajo limit.
- (12) V primeru, da uporabnik izpolnjuje enega izmed pogojev:
  - redno mesečno ne zagotavlja mesečnega priliva najmanj v višini, ki pokrije porabljeni višino dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja na transakcijskem računu, ali
  - najmanj enkrat mesečno ne dosega pozitivnega stanja na TRR računu,

ima banka pravico uporabniku onemogočiti nadaljnje koriščenje izrednega limita.

## XI. Dodatne storitve

- (1) Banka uporabniku omogoča tudi dodatne storitve, vezane na račun, o čemer se banka in uporabnik posebej dogovorita. Banka v zvezi z dodatnimi storitvami lahko izda Splošne pogoje opravljanja teh storitev.
- (2) Kartica Maestro je debetna kartica s takojšnjim plačilom oziroma z rezervacijo sredstev na transakcijskem računu.
- (3) Imetnik debetne kartice lahko na označenih bankomatih banke v Sloveniji z uporabo storitve »avtomatski polog gotovine na bankomatu« opravi storitev pologa bankovcev v domači valuti v vrednosti 10, 20, 50, 100 EUR, pri čemer en polog lahko vsebuje do največ 100 bankovcev;
  - Imetnik debetne kartice mora v bankomat položiti poravnane bankovce brez sponk, saj v nasprotnem primeru lahko poškoduje bankomat. Imetnik debetne kartice se zavezuje banki povrniti škodo, ki bi nastala zaradi poškodbe bankomata.
  - Bankomat ob pologu bankovcev opravi kontrolo pristnosti bankovcev. V kolikor bankomat zazna, da je bankovec ponarejen, ga zadrži, o čemer je imetnik debetne kartice obveščen z izpisom na ekranu in ločenem obvestilu na natisnjem potrdilu o opravljeni transakciji, na katerem je navedeno število zadržanih bankovcev. Imetnik debetne kartice oz. uporabnik se mora za informacije glede zadržanih bankovcev zglasiti v poslovni enoti, kjer ima odprt transakcijski račun.
  - Banka lahko naknadno v roku 30 dni, potem, ko je bila gotovina knjižena na transakcijski račun uporabnika, preveri pristnost položenih bankovcev. V primeru, da se pri tem ugotovi, da so bankovci nepristni, sme banka bremeniti transakcijski račun uporabnika za znesek v višini teh bankovcev.
  - Položena gotovina, ki ni zadržana, je na razpolago na transakcijskem računu uporabnika nemudoma po uspešno opravljenem pologu. O opravljenem pologu je imetnik debetne kartice obveščen z natisnjem potrdilom o opravljeni transakciji. Avtomatski polog je mogoč kadarkoli v času delovanja posameznega bankomata.
- (4) Imetnik debetne kartice lahko na označenih bankomatih banke v Sloveniji z uporabo storitve »univerzalnega plačilnega naloga (UPN) na bankomatu« plačuje obveznosti do domačih izdajateljev omenjenih plačilnih nalogov, ki imajo OCR zapis, ne pa drugih plačilnih nalogov.
  - Uporabnik mora za uporabo storitve plačila UPN na bankomatu izbrati storitev »Plačilo položnice ali UPN«, izpisano na ekranu bankomata. Uporabnik se mora pred uporabo te storitve seznaniti s pravili uporabe te storitve iz teh Splošnih pogojev. Uporabnik lahko v režo bankomata vstavi le vsako posebno položnico ali UPN posebej in pri uporabi sledi navodilom na ekranu. Na bankomatu mora potrditi pravilnost zneska plačila, izpisanega na ekranu; če znesek plačila ni pravičen, lahko izvedbo plačila prekine. Kadar na UPN znesek plačila ni naveden, ga uporabnik vnese sam (primer. humanitarna plačila).
  - O opravljeni storitvi prejme uporabnik potrdilo o izvedeni transakciji na izvodu UPN in tiskano potrdilo o opravljenem plačilu iz bankomata.
  - Osebni račun uporabnika je za znesek UPN obremenjen isti dan, kot je bila storitev opravljena na bankomatu ne glede na datum valute plačila naveden na UPN. Transakcija bo izvršena skladno z veljavnim urnikom opisano v 3. točki VI. poglavja teh Splošnih pogojev.
  - Za opravljeno storitev plačila UPN naloga na bankomatu, banka zaračuna nadomestilo skladno z vsakokrat veljavno Tarifo za posle s prebivalstvom, malimi podjetji, samostojnimi podjetniki in osebami svobodnih poklicev.
- (5) Storitve za račune, ki so dostopni prek interneta:
  - Storitve zagotavljanja informacij o računih: banka omogoča dostop do informacij o določenih računih in s tem povezanih plačilnih transakcijah na podlagi izrecnega soglasja uporabnika pri ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih.

- Storitve odreditve plačil: banka omogoča, da plačnik lahko poda soglasje za izvršitev plačilnih transakcij prek ponudnika storitev odreditve plačil. Banka te plačilne naloge obravnava enako kot plačilne naloge, ki jih prejme neposredno od plačnika.
- Potrditev razpoložljivosti sredstev: banka na zahtevo ponudnika plačilnih storitev, ki izdaja kartične plačilne instrumente, nemudoma potrdi, ali je na računu plačnika razpoložljiv znesek, potreben za izvršitev kartične plačilne transakcije. Plačnik mora dati banki izrecno soglasje, da se odzove na zahtevo določenega ponudnika plačilnih storitev, da potrdi, da je na računu plačnika razpoložljiv znesek, ki ustreza določeni kartični plačilni transakciji. Soglasje mora biti dano preden je vložen prvi zahtevak za potrditev.

Pri odreditvi soglasja ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih, ponudniku storitev odreditve plačil in ponudniku storitev, ki izdaja kartične plačilne instrumente, se upošteva postopke avtentikacije, ki jih banka zagotavlja uporabniku pri poslovanju z računom prek interneta.

## XII. Odgovornost banke in povračila plačilnih transakcij

- (1) Odgovornost banke v zvezi z izvrševanjem plačilnih transakcij je urejena v ZPlaSSIED.
- (2) Če je plačilno transakcijo odredil prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, lahko plačnik zahteva povrnitev celotnega zneska odobrene in pravilno izvršene plačilne transakcije v roku 8 tednov od dneva obremenitve, če:
  - je plačnik podal soglasje brez točnega zneska plačilne transakcije
  - in če znesek plačilne transakcije presega znesek, ki bi ga plačnik lahko upravičeno pričakoval ob upoštevanju zneskov preteklih plačilnih transakcij, pogojev v Splošnih pogojih in ostali pogodbeni dokumentaciji in drugih okoliščin primera (razen če je preseženi znesek posledica menjave valut, ki temelji na uporabi dogovorjenega referenčnega menjalnega tečaja).Plačnik mora dokazati, da sta zgoraj navedena pogoja izpolnjena. Plačnik nima pravice do povračila, če je podal soglasje neposredno ponudniku plačilnih storitev in mu je ponudnik plačilnih storitev ali prejemnik plačila vsaj 4 tedne pred dnevom zapadlosti na dogovorjen način posredoval ali dal na voljo informacije o prihodnji plačilni transakciji.
- (3) Uporabnik storitev PIS in AIS mora pri uporabi teh storitev izkazati zadostno skrbnost. Šteje se, da uporabnik ni ravnal skrbno, če preden je podal soglasje ponudniku storitve PIS in/ali AIS za opravljanje teh storitev, ni preveril, ali zadevni ponudnik te storitve lahko opravlja v Republiki Sloveniji. Storitve PIS in AIS lahko v RS opravljajo banke in določene plačilne institucije. Dovoljenja plačilnih institucij in družb za izdajo elektronskega denarja za opravljanje storitev PIS in AIS v RS je mogoče preveriti v registru plačilnih institucij, ki ju vodi in vzdržuje Banka Slovenije, in sta dostopna na spletnem mestu <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/nadzor-placil-in-infrastruktur/nadzor-placilnihinstitucij/register-placilnih-institucij> oz. <https://www.bsi.si/financnastabilnost/nadzor-placil-in-infrastruktur/nadzor-druzab-za-izdajoelektronskega-denarja/register-druzab-za-izdajo-elektronskega-denarja>. Ponudnik storitev PIS in/ali AIS, ki je plačilna institucija oz. družba za izdajo elektronskega denarja, ima dovoljenje za opravljanje teh storitev na območju RS, če je naveden na enem izmed seznamov plačilnih institucij oz. družb za izdajo elektronskega denarja, ki so objavljeni v okviru navedenih registrov, in je poleg njegove firme kot zap. št. plačilne storitve iz prvega odstavka 5. člena ZPlaSSIED oz. Priloge I Direktive (EU) 2015/2366 (»PSD«) navedena št. 7 (dovoljenje za opravljanje storitev PIS) ali 8 (dovoljenje za opravljanje storitev AIS).
- (4) Soglasje za izvajanje storitev PIS in/ali AIS, ki ga uporabnik da ponudniku teh storitev, je predmet pogodbenega razmerja med uporabnikom in ponudnikom storitve PIS in/ali AIS. Uporabnik mora zaradi navedenega nemudoma ko zazna, da do njegovega računa dostopa subjekt, ki za to nima njegovega soglasja, o tem obvestiti banko:

- v delovnem času po telefonu (+386 1 5876 777 ali +386 40 636 898),
  - po elektronski pošti kadarkoli (naslov spletne pošte: e-blokada@unicreditgroup.si),
  - v delovnem času osebno v poslovni enoti banke, ki vodi njegov osebni račun. Informacije od delovnem času so objavljene na spletni strani banke [www.unicreditbank.si](http://www.unicreditbank.si).
- (5) Točki (3) in (4) tega poglavja se uporabljata zgolj za uporabnike, ki so hkrati tudi uporabniki sistema spletnega in mobilnega bančništva za potrošnike.

## XIII. Obveščanje

- (1) Uporabnik mora najpozneje v 5 dneh od dneva nastanka spremembe obvestiti banko o vseh spremembah osebnih podatkov, podatkov pooblaščenecv ter drugih podatkov, ki se nanašajo na račun in ki jih navede ob posredovanju zahteve za odprtje računa. Banka ne odgovarja za škodo, ki lahko nastane zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.
- (2) Banka obvešča uporabnika o izvršenih plačilnih transakcijah na računu z izpiskom stanja in prometa, ki mu ga pošilja najmanj enkrat mesečno. Kadar gre za pisno obvestilo banke, se šteje, da je obvestilo pravilno vročeno, če je poslano na zadnji znani naslov, ki ga banka ima v svoji evidenci.
- (3) Uporabnik je dolžan nemudoma in brez odlašanja obvestiti banko o neodobreni, nepravilno izvršeni in/ali neizvršeni plačilni transakciji, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 13 mesecev po dnevu obremenitve in/ali odobritve.,
  - sprememba davčnega rezidentstva
  - pridobitev državljanstva ZDA;
  - sprememba naslova stalnega ali začasnega prebivališča
  - sprememba poštnega naslova;
  - sprememba telefonske številke;
  - sprememba veljavnega pooblastila za osebo iz tujine;
  - spremembo naslova »poštno ležeče« v tujini;
  - sprememba naslova »v skrbni drugega« v tujini.
- (4) Uporabnik se zavezuje, da bo Banki v pisni obliki nemudoma, najkasneje v 90 dneh od spremembe, sporočil katerokoli spremembo okoliščin svojega statusa oz. podatkov in posredoval ustrezno dokumentacijo oz. dokazila v zvezi z ugotavljanjem statusa davčnega rezidentstva, tudi za potrebe FATCA in CRS, kot npr.:
  - sprememba davčnega rezidentstva
  - pridobitev državljanstva ZDA;
  - sprememba naslova stalnega ali začasnega prebivališča
  - sprememba poštnega naslova;
  - sprememba telefonske številke;
  - sprememba veljavnega pooblastila za osebo iz tujine;
  - spremembo naslova »poštno ležeče« v tujini;
  - sprememba naslova »v skrbni drugega« v tujini.
- (5) V kolikor uporabnik ne sporoči banki in ne posreduje ustreznih dokumentov oz. dokazil nemudoma potem, ko prejme od banke pisni poziv, bo banka uporabnika poročala davčnem organu Republike Slovenije, da je uporabnik potencialni davčni rezident tuje države (npr. U.S. Person Status). V tem primeru je banka upravičena enostransko po predhodnem pisnem obvestilu uporabniku odpovedati pogodbeno razmerje in račun zapreti v skladu določili splošnih pogojev.
- (6) Uporabnik se zavezuje povrniti banki vse morebitne stroške in škodo, ki ji utegnejo nastati kot posledica kršenja tega člena s strani uporabnika. Banka ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb. Vse finančne in druge posledice zaradi neupoštevanja sporočanja in nepravočasnega sporočanja sprememb bremenijo uporabnika.

## XIV. Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečaj

- (1) Pregled nadomestil za opravljanje plačilnih in ostalih storitev je uporabniku na voljo v tarifi banke. Banka bo bremenila uporabnikov račun za ustrezen znesek nadomestila po izvršeni plačilni transakciji oz. na podlagi pogodbenega razmerja.
- (2) Banka ima pravico uporabniku zaračunati nadomestila in dejanske stroške za izvajanje storitev po vsakokrat veljavni tarifi banke.
- (3) Banka zaračunava tudi nadomestila za plačane stroške tujim bankam po vsakokrat veljavni tarifi banke.

- (4) Banka obrestuje sredstva na računu v rokih, na način in po obrestni meri, ki so določeni z vsakokrat veljavnim sklepom banke o višini obrestnih mer. Banka obračunane obresti pripiše ob koncu obračunskega obdobja, ki ga sama določi, in ob ukinitvi računa. Obresti se obračunajo na linearni način, z upoštevanjem dejanskega števila dni v mesecu in 360 dni v letu.
- (5) V primeru menjave valut se uporablja tečajna lista banke za prebivalstvo, ki velja na dan dejanske izvršitve menjave valut (v nadaljevanju: tečajna lista). Tečajna lista je javno objavljena na spletnih straneh banke ([www.unicreditbank.si](http://www.unicreditbank.si)) in v poslovnih enotah banke.
- (6) Za menjavo domača/tuja valuta in tuja valuta/tuja valuta se uporabljajo nakupni in prodajni tečaji iz dnevne tečajne liste banke za prebivalstvo, ki je veljavna v trenutku izvršitve menjave valut, razen če se pogodbeni stranki za posamezen primer ne dogovorita drugače.
- (7) O spremembi določil tega poglavja banka obvešča uporabnika na način, ki je opredeljen v XVII. poglavju teh Splošnih pogojev.

## XV. Prenehanje pogodbe

- (1) Pogodba preneha s potekom časa, če je sklenjena za določen čas, ali z odpovedjo.
- (2) Uporabnik lahko s soglasjem banke kadarkoli pisno odpove pogodbo s takojšnjim učinkom. Uporabnik lahko tudi kadarkoli enostransko pisno odpove pogodbo z odpovednim rokom 1 meseca.
- (3) Banka lahko enostransko odpove pogodbo, ki je sklenjena za nedoločen čas, z odpovednim rokom 2 mesecev. Obvestilo o odpovedi pogodbe mora banka posredovati uporabniku na jasn in razumljiv način na papirju ali na drugem trajnem nosilcu podatkov.
- (4) Ne glede na prejšnji odstavek lahko banka enostransko odpove pogodbo za dostop do osnovnega plačilnega računa z odpovednim rokom 2 mesecev le v primeru, če na osnovnem plačilnem računu uporabnika že več kot 24 mesecev ni bilo nobene transakcije, če uporabnik ne prebiva več zakonito v Evropski uniji ali če uporabnik naknadno odpre tak plačilni račun pri drugi banki, ki mu omogoča uporabo storitev, ki jih mora sicer uporabniku nuditi osnovni plačilni račun. V tem primeru je banka dolžna uporabnika pisno in brezplačno obvestiti o razlogu za odpoved, razen če bi bilo takšno razkritje prepovedano na podlagi drugih predpisov, pravici do uporabe internega pritožbenega postopka pri banki, pravici, da lahko o odpovedi pogodbe seznanijo Banko Slovenije in pravici do izvensodnega reševanja sporov. Banka lahko enostransko odpove pogodbo za dostop do osnovnega plačilnega računa s takojšnjim učinkom v primeru, da je uporabnik osnovni plačilni račun namerno uporabljal za nezakonite namene ali predložil netočne informacije, da bi pridobil pravico do osnovnega plačilnega računa, kadar na podlagi točnih informacij takšne pravice ne bi pridobil ali kadar potrošnik krši ali je v zadnjih treh letih kršil pogodbeno obveznost do banke.
- (5) Banka lahko enostransko prekine pogodbo za dostop do osnovnega plačilnega računa tudi pod pogoji, ki jih glede odstopa od pogodbe določa drug zakon.
- (6) V primeru prenehanja pogodbe je uporabnik dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale do dneva prenehanja pogodbe.
- (7) V primeru, da banka krši določila teh Splošnih pogojev, ki se nanašajo na obveščanje uporabnika, ima uporabnik pravico izpodbijati pogodbo po določenih Obbligacijskega zakonika.
- (8) V primeru odpovedi pogodbe uporabnik banki plača nadomestila, ki jih banka zaračunava za plačilne storitve za določeno časovno obdobje le v sorazmernem deležu do prenehanja pogodbe. Če se taka nadomestila plačujejo vnaprej, mora banka uporabniku povrniti sorazmerni delež plačanega nadomestila.
- (9) Banka ne sme zaračunati uporabniku posebnih nadomestil zaradi odpovedi pogodbe, če uporabnik odpove pogodbo, ki je sklenjena za določen čas v trajanju več kakor 6 mesecev ali za nedoločen čas, po izteku 6 mesecev od sklenitve pogodbe.

- (10) Banka lahko odpove pogodbo s takojšnjim učinkom v primerih, ko uporabnik krši določila teh pogojev ali pogodbe.

## XVI. Mirno reševanje sporov

- (1) Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev skladno s temi Splošnimi pogoji bosta uporabnik in banka reševala sporazumno.
- (2) Morebitne spore in nesoglasja rešuje banka na podlagi pisno ali ustno podane pritožbe uporabnika (v nadaljevanju: pritožnik). Pisno pritožbo lahko pritožnik naslovi na banko na predpisanem obrazcu v vseh poslovnih enotah banke, pisno na naslov UniCredit Banka Slovenija d.d. Šmartinska cesta 140, 1000 Ljubljana (s pripisom Spremljanje reklamacij) preko elektronske banke Online banka, po elektronski pošti pristojni kontaktni osebi v poslovni enoti, na splošni elektronski naslov banke [info@unicreditgroup.si](mailto:info@unicreditgroup.si) oziroma preko spletnega portala <https://www.unicreditbank.si/si/o-nas/pripomocki/pritozbeni-postopek.html>. Ustno pritožbo lahko pritožnik poda osebno ali po telefonu v vseh poslovnih enotah banke ali po telefonu 080 8800 kontaktnemu centru banke. Banka je dolžna pisno odgovoriti le na pisno predložene pritožbe. Pritožba stranke mora biti razumljiva in jasna ter mora vsebovati dejstva, na katerih temelji pritožbeni zahtevek. Pritožba mora obvezno vsebovati podatke o stranki, ki vloga pritožbo (ime, priimek, naslov, elektronski naslov, telefon); obrazložitev pritožbenih razlogov, opis dogodka oziroma navedbo ključnih dejstev in datum dogodka; navedbo dokumentov na katere se pritožba nanaša; predložitev dokazov za potrditev dejstev, na katerih temelji zahtevek stranke; kontaktne podatke za pošiljanje odgovora; podpis stranke (v primeru oddaje pritožbe po pošti na naslov sedeža banke).

Odškodninski zahtevek stranke mora biti predložen v pisni obliki in mora vsebovati vse obvezne elemente pritožbe. Če le-ta ni predložen v pisni obliki ali ni popoln, niso izpolnjeni pogoji za njegovo obravnavo.

Banka obravnava le pritožbe, ki so popolne in pravilno predložene. Če je pritožba stranke nepopolna, nerazumljiva ali nejasna, banka stranko pozove k dopolnitvi pritožbe in ji postavi 8 dnevni rok za dopolnitev pritožbe. Poziv na dopolnitev pritožbe prekine tek roka za reševanje pritožbe. V tem primeru pritožbeni postopek ter s tem rok za rešitev pritožbe in pošiljanje odgovora na pritožbo prične teči naslednji dan od dneva prejema popolne oziroma dopolnjene pritožbe. V kolikor stranka pritožbe v tem roku ne dopolni, jo banka zavrže.

Pristojni organ v banki odloči o zahtevku pritožnika v najkrajšem možnem času oziroma najkasneje v roku, ki ga za posamezno vrsto pritožbe določajo veljavni predpisi. Banka pošlje odgovor na zahtevek pritožnika z ustreznimi pojasnili v pisni obliki na naslov pritožnika.

Na pritožbe v zvezi z opravljanjem plačilnega prometa, katerega pokrivajo določbe Zakona o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (ZplaSSIED), banka odgovori najkasneje v roku 15 delovnih dni od prejema celotne relevantne dokumentacije. V kolikor zaradi izjemnih okoliščin odgovor stranki v 15 delovnih dneh ni mogoč, banka v tem roku pošlječasni odgovor stranki, v katerem pojasni nastale zamude oziroma poda ustrezno obrazložitev stranki in v pojasnilu določi rok, do katerega bo stranka prejela končni odgovor. Ta rok ne sme biti daljši od 35 delovnih dni.

Za pritožbe, ki se ne nanašajo na plačilni promet banka posreduje odgovor stranki v roku 8 dni od prejema celotne relevantne dokumentacije.

Pritožnik ima pravico na odgovor banke vložiti ugovor. Banka v roku 15 delovnih dni pošlje odločitev o ugovoru pritožnika z ustreznimi pojasnili v pisni obliki na naslov pritožnika. S tem je odločitev banke dokončna in notranji pritožbeni postopek banke zaključen. V primeru, da zahtevnost primera ne omogoča rešitve zahtevka oziroma ugovora v navedenem roku, banka pritožnika pisno obvesti o predvidenem datumu rešitve zahtevka oziroma ugovora pritožnika.



- (3) Če se pritožnik z odločitvijo banke o zahtevku oziroma ugovoru pritožnika ne strinja, ali če pritožnik v roku 30 dni ne prejme odgovora banke na zahtevek oziroma ugovor pritožnika, ima pritožnik pravico v roku največ 13 mesecev od dokončne odločitve v notranjem pritožbenem postopku banke oziroma od poteka roka za obravnavo zahtevka oziroma ugovora pritožnika vložiti pobudo za začetek postopka izvensodnega reševanja spora pri izvajalcu izvensodnega reševanja sporov (v nadaljevanju: Izvajalec IRPS), ki ga banka priznava kot pristojnega za reševanje potrošniških sporov. Banka sme kadarkoli spremeniti Izvajalca IRPS pristojnega za reševanje potrošniških sporov.
- (4) Naziv, elektronski naslov in telefonska številka vsakokrat priznanega Izvajalca IRPS so objavljeni na spletnih straneh banke [www.unicreditbank.si](http://www.unicreditbank.si).
- (5) Vložitev pobude za začetek postopka izvensodnega reševanja spora ne posega v pravico pritožnika, da vloži ustrezn zahtevek za rešitev spora pri krajevno pristojnem sodišču po sedežu banke skladno z zakonodajo.
- (9) Za opravljanje storitev v skladu s temi Splošnimi pogoji in za razlago le-teh se uporablja pravo Republike Slovenije.
- (10) Če uporabnik zazna, da je pri opravljanju storitev na podlagi teh Splošnih pogojev prišlo do kršitve, ki predstavlja prekršek po ZPlaSSIED, ima pravico vložiti pisni predlog za uvedbo postopka o prekršku. Predlog se vloži pri Banki Slovenije, ki je pristojna za odločanje o tovrstnih prekrških.
- (11) Splošni pogoji so sestavljeni v slovenskem jeziku.
- (12) Ti Splošni pogoji veljajo od 1. 10. 2020.

## **XVII. Prehodne in končne določbe**

- (1) Sestavni del teh Splošnih pogojev so:
  - Urnik poslovanja s transakcijskimi računi
  - Navodila in načini izpolnjevanja plačilnih nalogov
  - Sklep o tarifi plačil za posle s prebivalstvom, malimi podjetji, samostojnimi podjetniki in osebam svobodnih poklicev
  - Sklep o obrestnih merah banke
  - Splošni pogoji za uporabo sistema spletnega in mobilnega bančništva za potrošnike
  - Splošni pogoji uporabe mobilne aplikacije Flik Pay
  - Splošni pogoji poslovanja s karticami za potrošnike
  - Informacija vlagateljem o sistemu za jamstvo vlog
- (2) Če banka spreminja te Splošne pogoje, mora dva meseca pred uveljavitvijo sprememb seznaniti uporabnika pisno po pošti, v primeru če uporabnik posluje z uporabo sistemov elektronskega bančništva, pa z obvestilom preko sistemov elektronskega bančništva, tako, da mu pošlje predlog spremembe Splošnih pogojev.
- (3) Če uporabnik ne soglaša s spremembami Splošnih pogojev, lahko brez odpovednega roka in plačila nadomestil odstopi od pogodbe, sklenjene na podlagi teh Splošnih pogojev. Uporabnik mora odstop od pogodbe pisno podati najkasneje do dneva pred določenim dnem začetka veljavnosti spremembe. Če uporabnik v tem roku banki ne sporoči, da se s spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglaša. V primeru, če uporabnik pisno zavrne predlagane spremembe in pri tem ne odpove pogodbe, se šteje, da je banka odpovedala pogodbo z dvomesečnim rokom, ki prične teči od dneva pošiljanja obvestila o spremembi.
- (4) Vsakokrat veljavni Splošni pogoji so objavljeni na spletnih straneh banke in v vseh poslovnih enotah banke.
- (5) Ti Splošni pogoji so sestavni del Pogodbe o vodenju transakcijskega računa. S podpisom Pogodbe o vodenju transakcijskega računa uporabnik potrjuje, da je bil s Splošnimi pogoji seznanjen pred sklenitvijo pogodbe in da z njimi v celoti soglaša.
- (6) S pričetkom veljavnosti teh Splošnih pogojev prenehajo veljati dosedanji Splošni pogoji vodenja transakcijskih računov. Za Pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskih računov, sklenjene na podlagi dosedanjih Splošnih pogojev vodenja transakcijskih računov, se od 1. 1. 2021 dalje uporabljajo ti Splošni pogoji.
- (7) Za določila pogodbe, s katerimi sta banka in uporabnik do uveljavitve teh Splošnih pogojev urejala pogodbeno razmerja v zvezi z vodenjem računa in opravljanjem plačilnih storitev, in ki so v nasprotju z določili ZPlaSSIED, se šteje, da so nadomeščena z določili ZPlaSSIED.
- (8) Uporabnik ima pravico, da kadarkoli zahteva izvod svoje pogodbe in teh Splošnih pogojev na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov.