

Splošni pogoji poslovanja s trajnim nalogom

I. Namen

Splošni pogoji poslovanja s trajnim nalogom določajo pogoje SKB d.d. (v nadaljevanju: matična banka) v razmerju do plačnikov glede poslovanja s trajnim nalogom.

S temi splošnimi pogoji banka določa:

- pogoje odprtja, spremembe in ukinitve trajnega naloga;
- roke, povezane z izvrševanjem trajnega naloga;
- način, višino in roke zaračunavanja nadomestil;
- način in roke reševanja reklamacij.

II. Pomen izrazov

Izrazi, uporabljeni v teh splošnih pogojih, imajo naslednji pomen:

Banka upnika – banka, ki vodi račun upnika;

Matična banka – banka, ki vodi račun plačnika;

Plačnik – fizična ali pravna oseba, ki poravnava obveznosti za svoj račun ali za račun dolžnika;

Upnik – komitent (upravičenec, prejemnik plačila), ki prejme denarna sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti s trajnim nalogom.

III. Pravne podlage

Pravno razmerje med banko in plačnikom nastane z dnem podpisa pooblastila za trajni nalog. Ob podpisu pooblastila za trajni nalog matična banka izroči plačniku te splošne pogoje.

IV. Opis instrumenta trajni nalog

Trajni nalog je kreditni plačilni instrument, s katerim plačnik pooblasti matično banko, da pod pogoji, določenimi s pooblastilom za trajni nalog, izvršuje plačila fiksnih zneskov. Fiksni znesek ne sme presežati mejnega zneska za posamično posredovano transakcijo prek Zbirnega centra, ki ga določi Strokovni odbor za spremljanje izvajanja dogovora za NPI.

Plačnik ne more pooblastiti matične banke za poravnavo ponavljajočih se obveznosti s trajnim nalogom za zneske, ki ob otvoritvi niso znani oziroma niso fiksni.

V. Način uporabe instrumenta trajni nalog

5.1. Otvoritev trajnega naloga

Matična banka izvede otvoritev trajnega naloga pod naslednjimi pogoji:

- da ima plačnik odprt račun pri banki;
- da gre za plačila v fiksnih zneskih v domači valuti in
- da se bo plačevanje izvrševalo najmanj petkrat oz. v petih zaporednih plačilih na določen dan v dogovorjenem časovnem zaporedju oz. času trajanja pooblastila.

Matična banka lahko enostransko zavrne zahtevek za odprtje trajnega naloga. Matična banka lahko tudi enostransko odstopi od sklenjenega pooblastila, če ugotovi, da je plačnik ravnal v nasprotju z določili teh splošnih pogojev, podpisanega pooblastila ali veljavnih predpisov.

Matična banka sprejeta pooblastila izvede le pod pogojem, da ji plačnik to sporoči najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve trajnega naloga.

5.2. Izvršitev trajnega naloga

Matična banka izvrši trajni nalog pod naslednjimi pogoji:

- da je na računu plačnika na dogovorjeni datum plačila zagotovljeno kritje najmanj do 15 ure;
- da račun ni blokiran in
- da pooblastilo za trajni nalog ni bilo ukinjeno.

Matična banka izvede trajni nalog na delovni dan v skladu s pooblastilom plačnika. V primeru, da izbrani datum pade na nedelovni dan (delovni dan je dan v tednu, razen sobote, nedelje, praznikov in drugih dela prostih dni), matična banka izvrši trajni nalog prvi naslednji delovni dan.

5.3. Sprememba trajnega naloga

Matična banka spremeni izvedbo trajnega naloga (datum in znesek) pod naslednjimi pogoji:

- da ji zahtevek za spremembo sporoči plačnik;
- da ji spremembo sporoči plačnik najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve trajnega naloga.

5.4. Ukinitve trajnega naloga

Matična banka ukine izvedbo trajnega naloga pod naslednjimi pogoji:

- da ji zahtevek za ukinitve sporoči plačnik;
- da ji zahtevo za ukinitve trajnega naloga sporoči plačnik najmanj tri delovne dni pred dnevom izvršitve trajnega naloga.

Banka lahko tudi brez naloga plačnika ukine izvršitev trajnega naloga, če ugotovi, da je plačnik ravnal v nasprotju z določili teh splošnih pogojev oz. če so prenehali pogoji iz podpisanega pooblastila.

VI. Pravice in obveznosti

6.1. Pravice in obveznosti plačnika

Plačnik mora na določen dan plačila zagotoviti zadostno kritje na računu za izvršitev trajnega naloga najmanj do 15 ure.

6.2. Pravice in obveznosti matične banke

Matična banka poravnava obveznosti plačnika le v okviru kritja na plačnikovem računu.

Matična banka o izvršenih in neizvršenih trajnih nalogih obvešča plačnika na način, ki ga določi matična banka.

Matična banka zaračuna plačniku nadomestilo za izvršitev trajnega naloga v skladu z vsakokrat veljavnim cenikom storitev banke.

6.3. Pravice in obveznosti upnika

Matična banka in banka upnika glede pogojev nakazovanja s plačilnim instrumentom trajni nalog nimata nobene pogodbene obveznosti do upnika.

Upnik lahko spremembo trajnega naloga doseže le prek plačnika oz. dolžnika, če gre za isti osebi in z otvoritvijo novega trajnega naloga pri banki plačnika.

VII. Reklamacije

Reklamacije v zvezi z izvajanjem trajnega naloga rešuje plačnik z matično banko. Reklamacijo oz. pritožbo se banki pošlje v pisni obliki, v kateri mora biti jasno naveden razlog za reklamacijo oz. pritožbo.

Reklamacije v zvezi z izvajanjem trajnega naloga rešuje upnik s plačnikom.

VIII. Prehodne in končne določbe

Vse informacije in podatki, ki se nanašajo na poslovanje s trajnim nalogom, so zaupne narave. Banka se zavezuje, da jih bo obravnavala kot poslovno skrivnost, osebne podatke plačnikov in upnikov pa v skladu z določili Zakona o varstvu osebnih podatkov.

Ti splošni pogoji veljajo tudi za že sklenjena pooblastila za trajni nalog, pri čemer bo matična banka plačnike obvestila o nastopu veljavnosti teh splošnih pogojev. Če plačnik v roku 30. dni od datuma obvestila ne ukine pooblastila za trajni nalog se smatra, da sprejema te splošne pogoje.

Banka lahko v skladu z veljavnimi predpisi ter s svojo poslovno politiko spreminja te splošne pogoje. O vsaki spremembi teh splošnih pogojev ali o uvedbi novih splošnih pogojev bo banka plačnika obvestila pisno z navadno pisemsko pošiljko, lahko tudi z izpiski ali v elektronski obliki, če posluje z banko elektronsko. Besedilo spremenjenih Splošnih pogojev bo banka objavila v vseh poslovalnicah banke in na spletnih straneh banke na naslovu www.skb.si.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji so na razpolago v vseh poslovalnicah banke in na spletnem naslovu www.skb.si.

Ti splošni pogoji veljajo od 01.09.2007.