

Splošni pogoji poslovanja z direktno obremenitvijo

I. Namen

Splošni pogoji poslovanja z direktno obremenitvijo določajo pogoje SKB banke d.d. Ljubljana (v nadaljevanju: banka) v razmerju do strank glede poslovanja z direktno obremenitvijo.

S temi splošnimi pogoji se določajo elementi razmerij med:

- banko in upnikom;
- banko in plačnikom.

S temi splošnimi pogoji se zlasti ureja:

- način pridobivanja in posredovanja pooblastil za otvoritev, spremembo ali ukinitvev direktne obremenitve;
- način in postopek ter roke zagotavljanja podatkov za direktno obremenitev;
- način in roke nakazovanja kritja;
- način, višino in roke zaračunavanja nadomestil;
- način in roke za povračilo ter;
- način in roke reševanja reklamacij.

II. Pomen izrazov

Izrazi, uporabljeni v tem dokumentu, imajo naslednji pomen:

- **banka upnika/pogodbena banka:** banka, pri kateri ima upnik odprt račun in ki vodi račun upnika, s katerim podpiše Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti v Zbirni center ter Pogodbo o opravljanju poslov z direktnimi obremenitvami;
- **plačnik/dolžnik:** oseba, ki odredi plačilno transakcijo tako, da izda plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila oziroma upnik;
- **matična banka:** banka, ki vodi račun plačnika;
- **upnik/prejemnik plačila:** prejemnik sredstev iz naslova poravnavanja obveznosti z direktno obremenitvijo.

III. Pravne podlage

Pogodbeno razmerje, ki je podlaga za izvajanje direktne obremenitve, predstavlja tripartitno razmerje med plačnikom, upnikom in banko.

Pravno razmerje med banko in upnikom nastane ob podpisu Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti in Pogodbe o opravljanju poslov z direktnimi obremenitvami (v nadaljevanju pogodbe). Pravno razmerje med banko, plačnikom in upnikom pa nastane s podpisom Pooblastila za direktno obremenitev (v nadaljevanju pooblastilo).

Pogodbena banka sklene z upnikom pogodbo v imenu in za račun vseh bank, podpisnic Dogovora o načinu poslovanja s plačilnimi instrumenti: posebno položnico, direktno obremenitvijo, direktno odobritvijo in trajnim nalogom. Banka pred sklenitvijo pogodbe upniku oziroma plačniku pred podpisom pooblastila izroči izvod Splošnih pogojev poslovanja z direktno obremenitvijo.

V primeru, ko plačnik podpiše pooblastilo pri upniku, je dolžan upnik plačniku predložiti te splošne pogoje.

IV. Opis instrumenta direktne obremenitve

Direktna obremenitev je standardiziran elektronski debetni plačilni instrument, pri katerem se poravnava obveznosti dolžnika do upnika v znesku, ki ne presega mejnega zneska, ki ga določi Odbor za plačilni promet v okviru Združenja bank Slovenije. Obveznosti se poravnava z neposredno obremenitvijo plačnikovega računa na osnovi podatkov, ki jih banki predloži upnik.

V. Način uporabe instrumenta direktne obremenitve

Direktna obremenitev se začne izvajati, ko upnik podpiše pogodbo z banko, pri kateri ima odprt račun in ko plačnik podpiše pooblastilo za obremenitev računa.

Upnik s sklenitvijo pogodbe z banko, pri kateri ima odprt račun, postane udeleženec sheme poslovanja z direktno obremenitvijo, vstopa v sistem Zbirnega centra, sprejema standarde in pogoje za izmenjavo podatkov.

Upnik pripravi podatke za direktne obremenitve v skladu z Navodili in standardi za izmenjavo podatkov prek Zbirnega centra in pošlje podatke v Zbirni center (lahko direktno ali prek pogodbene banke) najmanj dva (2) delovna dneva oziroma največ sedem (7) dni pred predvideno obremenitvijo računov.

Upnik je dolžan dolžnika obvestiti o višini predvidene obremenitve računa najmanj osem (8) dni pred dnevom predvidene obremenitve.

Pogodbena banka po prejemu podatkov od upnika le te posreduje v Zbirni center, ki podatke pošlje posameznim matičnim bankam za izvršitev obremenitve računov.

Posamezna matična banka izvrši obremenitve računov, če ji je obremenitev poslana na dan, ki ga je upnik določil v pogodbi (frekvenca plačila) in se je za ta datum v pooblastilu odločil tudi plačnik. Banka pred izvršitvijo direktne obremenitve upošteva pravočasne preklince/ ugovore dolžnika.

VI. Pravice in obveznosti

6.1. Pravice in obveznosti upnika

Upnik sklene pogodbo s pogodbeno banko, v kateri je opredeljen način izmenjave podatkov in frekvence plačila. V primeru nastanka kakršnekoli spremembe, ki bi vplivala na vsebino pogodbe, se sklene nova pogodba oziroma aneks k pogodbi.

V primeru, ko plačnik podpiše pooblastilo pri upniku, se le-ta obvezuje opraviti identifikacijo plačnika skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma (ZPPDFT) in mu predati Splošne pogoje poslovanja z direktno obremenitvijo. Izpolnjeno pooblastilo mora vsebovati minimalne podatke, ki so navedeni na vzorcu pooblastila.

V primeru upnikovega predloga za spremembo frekvence plačevanja, mora upnik o tem obvestiti plačnike in jih pozvati, da v kolikor se s spremembo ne strinjajo, to urejajo v matični banki. Upnik mora za spremembo frekvence izpolniti migracijski popis, kar je osnova bankam za spremembo pooblastil.

Upnik ažurira lastne evidence plačnikov na osnovi prejetih podatkov iz Zbirnega centra. Matične banke izvedejo direktno obremenitev za tiste plačnike, katerih pooblastila prejmejo najmanj 10 dni pred predvideno prvo obremenitvijo.

Upnik obvesti dolžnika o višini njegove obveznosti najmanj osem (8) dni pred datumom zapadlosti. V primeru, ko je upnik zavarovalnica in je direktna obremenitev iz naslova zavarovalne police – pogodbe, s katero so določeni načini in roki obveščanja ter spreminjanja zneska obremenitve, določilo iz prejšnjega stavka ni obvezujoče.

Upnik mora prejeti ugovor dolžnika na določeno plačilo obveznosti upoštevati tako, da podatke te obremenitve ne posreduje banki oziroma Zbirnemu centru.

Upnik mora podatke za obremenitev računov dolžnikov posredovati v Zbirni center najpozneje dva (2) delovna dneva pred datumom obremenitve.

Upnik pogodbeni banki, v skladu s sklenjeno pogodbo, poravnava stroške uspešno izvršenih direktnih obremenitev v višini, določeni z vsakokrat veljavnim cenikom storitev te banke, ki je objavljen v vseh poslovalnicah banke in na spletnih straneh banke na naslovu www.skb.si.

Upnik je dolžan pogodbeni banki takoj naslednji delovni dan po njenem pozivu povrniti znesek direktne obremenitve skupaj z obrestmi in nadomestili, ki jih je banka na podlagi zahtevka plačnika (dolžnika) nakazala plačnikovi banki.

V primeru odstopa od te pogodbe je upnik dolžan pri banki položiti depozit in je dolžan o tem obvestiti vse dolžnike in jim ponuditi drug ustrezen način plačila njihovih obveznosti.

6.2. Pravice in obveznosti plačnika

Plačnik podpiše pooblastilo za direktno obremenitev, v katerem opredeli datum plačila, ki ga lahko izbira med ponujenimi možnostmi, za katere se je opredelil upnik v pogodbi s pogodbeno banko.

Plačnik lahko podpiše pooblastilo pri:

- banki, ki vodi račun plačnika (matični banki), le ta podatke posreduje upniku v elektronski obliki ali
- upniku, ki originalno pooblastilo posreduje banki, ki vodi račun plačnika (matični banki). Matična banka preveri pravilnost navedenih podatkov računa in lastništva ter upniku posreduje podatke za otvoritev v elektronski obliki. Matična banka lahko pooblastilo zavrne brez obrazložitve, o čemer obvesti upnika in plačnika.

Plačnik ima možnost pisnega ugovora pred izvršitvijo posamezne direktne obremenitve:

- pri upniku, dokler le ta-ni poslal podatkov v Zbirni center ali pogodbeni banki;
- pri matični banki najkasneje en (1) delovni dan pred predvidenim datumom obremenitve.

Ugovor se nanaša na točno določeno plačilo obveznosti in ne pomeni preklica oziroma ukinitve pooblastila.

Za preklic pooblastila za poslovanje z direktno obremenitev plačnik podpiše obrazec »Preklic pooblastila za direktno obremenitev« pri:

- matični banki, ki izvede ukinitve direktne obremenitve in podatke o ukinitvi posreduje upniku v elektronski obliki ali
- upniku, ki mora originalni obrazec o prekinitvi posredovati v matično banko. Le ta izvede ukinitve izvajanja direktne obremenitve in o ukinitvi obvesti upnika v elektronski obliki.

Matična banka upošteva preklice pooblastil prejete najmanj deset (10) dni pred datumom obremenitve računa.

Banka ima pravico plačniku zaračunati nadomestilo preklica oziroma ugovora v skladu z vsakokrat veljavnim Cenikom storitev SKB za prebivalstvo.

Plačnik (dolžnik), ki je fizična oseba, lahko za direktno obremenitev, ki je bila izvršena po 1. 11. 2009 pri matični banki zahteva vračilo zneska že izvršene direktne obremenitve in sicer:

- v roku osmih (8) tednov po izvršeni direktni obremenitvi (če je plačnik podal soglasje brez točnega zneska direktne obremenitve in če znesek direktne obremenitve presega pričakovani znesek),
- v roku trinajstih (13) mesecev po dnevu obremenitve v primeru neodobrene ali nepravilno izvršene direktne obremenitve.

Plačnik vloži zahtevek za vračilo na obrazcu Zahtevek za povračilo direktne obremenitve, ki ga prejme v banki.

6.3. Pravice in obveznosti banke

Pogodbena banka vključi upnika v Zbirni center, ko z njim podpiše pogodbo, Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti in ko upnik izpolni obrazec Podatki o direktnih obremenitvah.

Matična banka plačnika na podlagi pooblastila plačnika izvrši otvoritev, spremembo oz. ukinitve direktne obremenitve in o tem obvesti upnika.

Posamezna matična banka nakaže upniku sredstva v skupnem znesku uspešno izvršenih direktnih obremenitev najpozneje naslednji delovni dan po izvršenih direktnih obremenitvah s sklicem odobritve, ki je predpisan v Šifrantih Zbirnega centra in objavljen na spletni strani Bankarta.

Če je pogodbo z upnikom odpovedala pogodbeno banka, je ta dolžna o tem obvestiti upnika in ostale banke, ki o tem obvestijo tudi plačnike.

Pogodbena banka se obvezuje, da bo o prekinitvi pogodbe obvestila tudi Zbirni center.

Matična banka izvaja direktno obremenitev na dan, ki je določen v Izjavi o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti, če je to delovni dan, sicer pa prvi naslednji delovni dan. Kot delovni dan šteje vsak dan, razen sobote, nedelje, državnih praznikov in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji.

Matična banka poravnava obveznosti plačnika le v okviru kritja na plačnikovem računu. Kritje mora biti zagotovljeno najmanj do 11. ure na dan obremenitve računa.

Matična banka ne izvrši obremenitve računa, če je račun blokiran, v primeru, da je banka seznanjena o smrti imetnika računa ali če je račun ukinjen.

Pogodbena banka zaračuna nadomestilo upniku za opravljene storitve v skladu s sklenjeno pogodbo o opravljanju poslov z direktnimi obremenitvami Splošnimi pogoji vodenja transakcijskega računa in opravljanju plačilnih storitev za pravne osebe, imetnike zasebnih dejavnosti in civilnopravne osebe ter vsakokrat veljavnim cenikom storitev pogodbene banke.

Banka zaračuna plačniku za opravljene storitve v skladu s sklenjeno pogodbo o odprtju in vodenju računa ter opravljanju plačilnih storitev, Splošnimi pogoji za poslovanje z osebnim računom in za opravljanje plačilnih storitev ter vsakokrat veljavnim Cenikom storitev SKB za prebivalstvo, ki je vpogled v vseh poslovalnicah banke in na spletni straneh banke na naslovu www.skb.si.

Banka o izvršenih in neizvršenih direktnih obremenitvah obvešča upnika prek Zbirnega centra.

Banka o izvršenih direktnih obremenitvah obvešča plačnika pisno z izpiskom oziroma po SKB NET-u. O neizvršenih direktnih obremenitvah je plačnik tudi obveščen pisno z Obvestilom o neizvršenih plačilih, katerega banka zaračuna v skladu z vsakokrat veljavnim Cenikom storitev SKB za prebivalstvo, ki je vpogled v vseh poslovalnicah banke in na spletni straneh banke na naslovu www.skb.si.

Če je ugovor določenega plačila posredovan matični banki najmanj en delovni dan pred plačilom, matična banka ne izvrši tega plačila. Matična banka o ugovoru obvesti upnika v elektronski obliki.

Matična banka ima pravico ukiniti direktno obremenitev v primeru, če ji v preteklih 13 mesecih upnik ni posredoval nobenega zahtevka za izvršitev direktne obremenitve.

VII. Reklamacije

Banka rešuje reklamacije upnikov in plačnikov skladno s svojimi postopki o reševanju reklamacij in veljavno zakonodajo. Reklamacijo oz. pritožbo se banki pošlje v pisni obliki, v kateri mora biti jasno naveden razlog za reklamacijo oz. pritožbo.

Vse reklamacije dolžnika, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med upnikom in dolžnikom, rešujeta upnik in dolžnik medsebojno.

Reklamacije upnika v zvezi z izmenjavo matičnih in prometnih podatkov ter reklamacije upnika v zvezi z nakazili sredstev rešuje banka, ki vodi račun plačnika (matična banka).

Reklamacije upnikov v zvezi z vračili že izvršenih direktnih obremenitev se rešujejo med upnikom in plačnikom in ne vplivajo na obveznost upnika za vračilo zneskov direktnih obremenitev pogodbeni banki.

Neupravičene reklamacije dolžnika banka zaračuna nadomestilo v skladu z vsakokrat veljavnim Cenikom storitev SKB za prebivalstvo, ki je vpogled v vseh poslovalnicah banke in na spletni straneh banke na naslovu www.skb.si.

VIII. Prehodne in končne določbe

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

Določila v teh Splošnih pogojih vezana na Zbirni center stopijo v veljavo, ko bo upnik vključen v poslovanje z novimi plačilnimi instrumenti v Zbirni center.

Banka lahko v skladu z veljavnimi predpisi ter s svojo poslovno politiko spreminja te splošne pogoje. Banka bo plačnika in upnika o vsaki spremembi splošnih pogojev obvestila dva meseca pred njihovo uveljavitvijo pisno z navadno pisemsko pošiljko, lahko tudi z izpiski ali v elektronski obliki, če plačnik in upnik poslujeta z banko elektronsko. Besedilo splošnih pogojev bo banka objavila v vseh poslovalnicah banke in na spletnih straneh banke na naslovu www.skb.si.

Če plačnik ne soglaša s spremembami Splošnih pogojev, lahko ukine direktno obremenitev. Zahtevek za ukinitvev direktne obremenitve mora podati najkasneje do dneva pred določenim dnevom začetka veljavnosti splošnih pogojev poslovanja, sicer banka šteje, da z njimi plačnik soglaša.

Če upnik ne soglaša s spremembami Splošnih pogojev lahko odstopi od pogodbe najkasneje do dneva pred določenim dnevom začetka veljavnosti splošnih pogojev poslovanja. Če banka ne prejme pisnega odstopa od pogodbe najkasneje do dneva pred določenim dnevom začetka veljavnosti splošnih pogojev poslovanja se šteje, da je upnik pristal na spremembo Splošnih pogojev.

Ti splošni pogoji veljajo od 1. 11. 2009 .