



## Splošni pogoji poslovanja s posebno položnico

### 1. Namen

Splošni pogoji poslovanja s posebno položnico (v nadaljevanju: SPP) določajo minimalne skupne pogoje bank – članic sheme v razmerju do komitentov glede poslovanja s posebno položnico (v nadaljevanju PP).

S SPP se določajo minimalni skupni elementi razmerij med:

- banko in upnikom;
- banko in plačnikom.

S SPP se zlasti ureja:

- način in roke zagotavljanja podatkov;
- način in roke nakazovanja kritja;
- način, višino in roke zaračunavanja nadomestil ter
- način in roke reševanja reklamacij.

Banka lahko s svojimi pogoji natančneje določi pravila poslovanja s PP, ki ne smejo biti v nasprotju s temi pogoji. V tem primeru veljajo splošni pogoji banke.

### 2. Pomen izrazov

Izrazi, uporabljeni v tem dokumentu, imajo naslednji pomen:

- **banka iniciator:** banka, ki je sprejela vplačilo PP;
- **banka upnika:** banka, ki vodi račun upnika;
- **dolžnik:** je oseba za katerega je izkazana obveznost plačila;
- **komitent:** pravna in fizične oseba, ki ima račun odprt pri katerikoli banki in nastopa kot upnik – izdajatelj PP ali kot dolžnik;
- **plačnik:** fizična ali pravna oseba, ki poravnava obveznosti za svoj račun ali za račun dolžnika;
- **pogodbena banka:** banka, pri kateri ima poslovni partner odprt račun in s katero podpiše Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti;
- **upnik:** komitent (prejemnik plačila), ki prejme denarna sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti s PP.

### 3. Pravne podlage

Pravno razmerje med banko in upnikom nastane ob podpisu Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti ter ob upoštevanju Dogovora o načinu poslovanja s plačilnimi instrumenti: posebno položnico, direktno obremenitvijo, direktno odobritvijo in trajnim nalogom ter s sprejemom teh SPP.

Banka pred podpisom Izjave o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti izroči upniku en izvod SPP.

### 4. Opis instrumenta posebna položnica

PP je standardiziran papirni kreditni plačilni nalog, ki ga izstavi upnik dolžniku za poravnavo plačil do mejnega zneska, ki ga določi odbor za plačilni promet in na podlagi katerega plačnik poravnava obveznosti do upnika.

Obrazci morajo biti natisnjeni pri eni izmed tiskarn, ki so uvrščene na seznam, objavljen na spletni strani ZBS in izpolnjeni v skladu s predpisanim standardom obrazca PP, objavljenim na spletni strani ZBS.

Vplačilo se lahko izvrši na bančnem okencu, prek elektronske banke ali bankomata oz. na drug način.

### 5. Način uporabe instrumenta posebna položnica

#### 5.1. Pogoji za poslovanje s PP za upnika

Upnik lahko s PP posluje pod naslednjimi pogoji:

- da izpolnjuje tehnične pogoje za izmenjavo podatkov;
- da prevzame in spoštuje Navodila in standarde za izmenjavo podatkov prek Zbirnega centra;
- da podpiše Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti pri banki, pri kateri ima odprt račun, ter sprejme te SPP;
- da so testni izvodi PP natisnjeni in izpolnjeni v skladu s predpisanim standardom obrazca PP, objavljenim na spletni strani Združenja bank Slovenije in pri eni izmed tiskarn, ki so uvrščene na seznam, objavljen na spletni strani Združenja bank Slovenije;
- da je upnik vključen v sistem Zbirnega centra za poslovanje s PP in
- da znesek izdane PP ne presega višine mejnega zneska, ki ga določi Strokovni odbor za spremljanje izvajanja dogovora za NPI.

## **5.2. Pogoji za poslovanje s PP za plačnika**

Plačnik lahko s PP posluje pod naslednjimi pogoji:

- da je upnik vključen v sistem Zbirnega centra za poslovanje s PP;
- da je PP izdana na predpisanem obrazcu ter izpolnjena v skladu s standardi in navodili;
- da je plačilo v domači valuti.

## **5.3. Sprejem vplačila s PP**

Banka sprejme vplačilo s PP pod naslednjimi pogoji:

- da je upnik vključen v sistem Zbirnega centra za poslovanje s PP;
- da je PP izdana na predpisanem obrazcu ter izpolnjena v skladu s standardi in navodili;
- da je plačilo v domači valuti in
- da znesek ne presega višine mejnega zneska, ki ga določi odbor za plačilni promet.

## **6. Pravice in obveznosti**

### **6.1. Pravice in obveznosti upnika**

Upnik je dolžan svoje dolžnike obvestiti o prenehanju poravnavanja obveznosti s PP in jim ponuditi ustrezen nadomestni način plačila.

Upnik je dolžan banko obvestiti o prenehanju izdaje PP najpozneje v roku 15 dni.

### **6.2. Pravice in obveznosti plačnika**

Plačnik ima pravico vplačati PP pri katerikoli banki. Plačnik za vplačilo PP plača banki nadomestilo za opravljeno storitev v višini Tarife banke. V primeru, da PP ni izdana in izpolnjena v skladu s pogoji, navedenimi v točki 5.3., banka lahko takšno vplačilo izvrši na drugi način in zaračuna temu primerno provizijo za opravljeno storitev.

### **6.3. Pravice in obveznosti banke**

Posamezna banka upniku nakaže sredstva v skupnem znesku vplačanih PP pri banki najpozneje naslednji delovni dan od dneva plačila obveznosti, v dobro računa upnika in s sklicem odobritve, ki je predpisan v Šifrantih.

## **7. Reklamacije**

Banka rešuje reklamacije skladno s svojimi navodili o reševanju reklamacij in veljavno zakonodajo.

Reklamacije upnika v zvezi z izmenjavo podatkov o vplačilih PP v primeru posredne izmenjave rešuje pogodbeni banka, v primeru neposredne izmenjave pa Zbirni Center, v skladu z določili iz Navodil in standardov za izmenjavo podatkov prek Zbirnega centra.

Reklamacije, ki nastajajo iz vsebine podatkov ali neskladnosti denarnega in podatkovnega toka, rešujejo komitenti pri banki, ki je sprejela vplačilo s PP.

## **8. Prehodne in končne določbe**

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

Ti SPP veljajo tudi za že vključene upnike v poslovanje s PP, pri čemer mora banka komitente obvestiti o nastopu veljavnosti teh SPP.

Banka lahko v skladu z veljavnimi predpisi in s svojo poslovno politiko spremeni te SPP, o čemer mora izdajatelja PP seznaniti. Če izdajatelj PP ne soglaša s spremembami SPP, lahko preneha poslovati s PP. Če izdajatelj PP v roku 30 dni ne preneha poslovati s PP, se smatra, da sprejema nove SPP.

Ti SPP veljajo od novembra 2009.