

# Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev za pravne osebe



## 1. Splošno in opredelitev pojmov

S temi splošnimi pogoji so opredeljene pravice in obveznosti banke in uporabnika v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev preko transakcijskih računov, odprtih pri banki v skladu z Zakonom o plačilnih storitvah in sistemih (v nadaljevanju: ZPlaSS).

Določila teh splošnih pogojev veljajo tudi za enkratne plačilne transakcije vse do uveljavitve drugačne področne ureditve področja plačilnih storitev v obliki enkratnih plačilnih transakcij.

Posamezni pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih za opravljanje plačilnih storitev (v nadaljevanju: splošni pogoji), imajo naslednji pomen:

**B2B shema SEPA DB** določa pravila, standarde in postopke za izvajanje direktnih obremenitev SEPA, kjer sta tako plačnik kot prejemnik plačila pravna oseba;

**čezmejna plačilna transakcija** je plačilna transakcija med državama članicama v katerikoli valuti držav članic; Nova KBM opravlja negotovinski plačilni promet v naslednjih valutah držav članic: EUR, GBP, DKK, SEK, NOK, CHF (Liechtenstein), PLN, BGN, HUF, CZK in HRK;

**datum valute** je dan, ko banka odobri ali bremeni račun in se upošteva pri obračunu obresti;

**debetna kartica**: je kartica s takojšnjim plačilom oz. z rezervacijo sredstev na TRR (npr. kartica Activa Maestro);

**delovni dan** je dan, ko plačnikova ali prejemnikova banka, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje tako, da omogoča izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku;

**dojiznik**: je oseba, za katero je izkazana obveznost plačila;

**domača plačilna transakcija** je plačilna transakcija znotraj Slovenije v katerikoli valuti držav članic; Nova KBM opravlja negotovinski plačilni promet v naslednjih valutah držav članic: EUR, GBP, DKK, SEK, NOK, CHF (Liechtenstein) PLN, BGN, HUF, CZK in HRK;

**druga plačilna transakcija** je plačilna transakcija znotraj Slovenije ali plačilo med državama članicama v katerikoli valuti tretjih držav ali plačilna transakcija s tretjo državo v katerikoli valuti; Nova KBM opravlja negotovinski plačilni promet v naslednjih valutah tretjih držav: AUD, USD, CHF, CAD, JPY, RSD, BAM, RUB in MKD;

**država članica** je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (v nadaljevanju: EGP) (Ur. l. RS št. 1 z dne 3. januarja 1994, str. 3);

**enolična identifikacijska** oznaka pomeni številko transakcijskega računa uporabnika pri banki oz. številko, ki se v plačilni transakciji uporablja za nedvoumno identifikacijo uporabnika in/ali njegovega plačilnega računa;

**imetnik kartice** je fizična oseba, ki jo je pogodbeno stranka pooblastila, da v skladu s temi splošnimi pogoji prejme debetno kartico;

**izdajatelj** splošnih pogojev je: Nova Kreditna banka Maribor, Ulica Vita Kraigherja 4, 2505 Maribor, Slovenija, SWIFT oznaka KBMASI2X, [www.nkbm.si](http://www.nkbm.si), [info@nkbm.si](mailto:info@nkbm.si), registrirana pri Okrožnem sodišču v Mariboru, št.

reg. vl.: 062/10924200, matična številka 5860580, identifikacijska št. zavezanca za DDV: SI 94314527 (v nadaljevanju: banka), Banka Slovenije je pristojna za nadzor nad ponudnikom

plačilnih storitev, njegovo podružnico ali zastopnikom v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev v Republiki Sloveniji, banka je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke

Slovenije za opravljanje plačilnih storitev; seznam je objavljen na spletni strani Banke Slovenije;

**kreditno plačilo** je plačilna storitev, pri kateri plačnik odredi izvršitev posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij svojemu ponudniku plačilnih storitev; med kreditna plačila so vključeni: plačilni nalog, trajni nalog in množično SEPA plačilo;

**kritje na računu** je vsota pozitivnega stanja na TRR (v domači in tujih valutah) in odobrene prekoračitve stanja sredstev na računu; množično SEPA plačilo: je zbir (paket) plačilnih nalogov SEPA, ki se izvrši v breme plačnikovega računa v skupnem znesku paketa in odobri več računov enega ali več prejemnikov plačila v državi članici;

**plačilna storitev** vključuje: polog gotovine na transakcijski račun, dvig gotovine s transakcijskega računa, izvrševanje plačilnih transakcij v breme in v dobro transakcijskega računa, izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku; plačilne storitve iz prejšnjega odstavka vključujejo tudi izvrševanje plačilnih transakcij z direktnimi obremenitvami, s plačilnimi karticami ali podobnimi napravami ali s kreditnimi plačili;

**plačilna transakcija** je dejanje pologa, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik ali prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije preko banke neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila;

**plačilni instrument** pomeni vsako napravo ali niz postopkov oziroma oboje, ki so dogovorjeni med posameznim uporabnikom in njegovo banko, in je vezan le na tega uporabnika z namenom, da ga uporabi za odreditev plačilnega naloga (kot na primer plačilne kartice, elektronska banka);

**plačilni nalog** je navodilo plačnikovi banki, s katerim plačnik ali prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije

**plačnik** je pravna ali fizična oseba, ki odredi plačilno transakcijo tako, da izda plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila;

**podjetnik** je fizična oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja;

**potrošnik** oziroma potrošnica (v nadaljnjem besedilu: potrošnik) pomeni fizično osebo, ki sklepa pogodbe o plačilnih storitvah za namene zunaj področja svoje pridobitne ali poklicne dejavnosti;

**prejemnik plačila** je fizična ali pravna oseba, ki je predviden prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije;

**razpoložljivo stanje na TRR**: pomeni stanje na TRR, povečano za odobreno prekoračitev v domači valuti in zmanjšano za ostale obveznosti iz poslovanja na TRR (npr. rezervacije sredstev, nalogi v čakalni vrsti za tekoči datum);

**referenčni menjalni tečaj** je menjalni tečaj, ki se uporablja kot osnova za izračun kakršnekoli menjave valut in ga ponuja banka ali prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti;

**referenčna obrestna mera** je obrestna mera, ki se uporablja kot osnova za izračun obresti in prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti in ga lahko preverita obe stranki;

**SEPA direktna obremenitev** je plačilna storitev, s katero se poravnava obveznosti plačnika do prejemnika plačila v državi članice z neposredno obremenitvijo plačnikovega plačilnega računa;



**soglasje za izvršitev plačilne transakcije:** je predložitev papirnega ali elektronskega plačilnega naloga s strani uporabnika banki oziroma predložitev pooblastila za izvršitev plačilne transakcije s strani uporabnika v primeru plačilne transakcije, ki jo odredi prejemnik plačila

**stanje na TRR:** pomeni razliko med prometi v dobro in breme TRR na dan stanja na TRR;

**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; kot trajni nosilec podatkov banka šteje na primer: papir, magnetni trak, DVD, CD, mikrofilm, disk in drug vsakokratni primeren trajni nosilec podatkov;

**transakcijski račun** je plačilni račun, ki ga odpre in vodi banka za uporabnika za namene izvrševanja plačilnih transakcij in za druge namene, povezane z opravljanjem bančnih storitev za uporabnika (v nadaljevanju: TRR);

**tretja država** je država, ki ni država članica;

**univerzalni plačilni nalog (UPN)** je namenjen za plačila v evrih na območju SEPA, in sicer za negotovinska plačila, gotovinska plačila, polog gotovine in dvig gotovine;

**uporabnik** je fizična ali pravna oseba, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila ali oboje in ki z banko sklene Pogodbo odprtju in vodenju transakcijskega računa (v nadaljevanju: pogodba);

**zasebnik** oziroma zasebnica (v nadaljnjem besedilu: zasebnik) je fizična oseba, ki ni podjetnik oziroma podjetnica (v nadaljnjem besedilu: podjetnik) in ki kot poklic samostojno opravlja določeno dejavnost, kot je notar oziroma notarka, zdravnik oziroma zdravnica, odvetnik oziroma odvetnica, kmet oziroma kmetica in podobno;

**ZPlaSS** je kratica, uporabljena v teh pogojih, in pomeni Zakon o plačilnih storitvah in sistemih z vsakokratnimi spremembami.

## 2. Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij

Informacije in podatki, ki se nanašajo na opravljanje plačilnih storitev na podlagi teh splošnih pogojev, so poslovna skrivnost banke. Banka posreduje te podatke le uporabniku plačilnih storitev in skladno z zakonom pristojnim organom na njihovo pisno zahtevo. Banka kot upravljavec zbirke osebnih podatkov vodi, vzdržuje in nadzoruje zbirko osebnih podatkov in podatkov o poslovanju uporabnika v skladu z Zakonom o varovanju osebnih podatkov in drugo vsakokrat veljavno zakonodajo.

Uporabnik izrecno dovoljuje banki, da s sredstvi za avtomatsko obdelavo ali s klasičnimi sredstvi vzpostavi, obdeluje, hrani oziroma posreduje osebne in druge podatke, ki so povezani z opravljanjem plačilnih storitev.

Uporabnik izrecno dovoljuje, da banka opravi poizvedbo in pridobi podatke o njegovih osebnih in drugih podatkih, med drugim zlasti o zaposlitvi, premoženju in nepremičnem premoženju, terjativah, deležih, delnicah in drugih vrednostnih papirjih, številkah računov pri bankah in plačilnih institucijah ter drugem njegovem premoženju, prebivališču, davčni številki in drugih podatkih pri drugih upravljavcih zbirke podatkov, če jih banka ne bi imela oziroma jih kljub njenemu pozivu uporabnik ni osebno posredoval banki, pa so ti podatki potrebni za doseg namena teh splošnih pogojev in pogodbe, sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev.

Banka obdeluje zbrane osebne podatke za namene vzorčenja, anketiranja strank in statistične obdelave podatkov o strankah, za

ugotavljanje uporabe storitev, prilagajanje ponudbe in segmentacije, za raziskave trga, za obveščanje o ponudbi, novostih in ugodnostih, za posredovanje revij, brošur in drugega reklamnega gradiva o ponudbi banke in z banko povezanih družb (Skupina Nove KBM). Uporabnik dovoljuje banki uporabo različnih komunikacijskih kanalov, kot so npr. telefon, osebna pošta, elektronska pošta in druge sodobne in dovoljene komunikacijske poti.

Soglasje za obdelavo podatkov v skladu s temi splošnimi pogoji da uporabnik s podpisom pogodbe ob odpiranju TRR. Uporabnik ima pravico kadarkoli s pisno izjavo preklicati dano privolitve. V primeru preklica privolitve mora banka ustrezno preprečiti uporabo osebnih podatkov.

Banka na podlagi izrecne pisne privolitve uporabnika posreduje osebne podatke osebam, navedenim v izrecni pisni privolitvi.

## 3. Odprtje TRR

Pravno razmerje med banko in uporabnikom nastane z dnem podpisa pogodbe. Uporabnik mora ob vložitvi vloge za odprtje računa:

- predložiti dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo uporabnika in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu, ob upoštevanju predpisov, vključno z določbami zakona, ki se nanaša na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, in
- predložiti vse potrebne podatke za vodenje registra računov, drugo dokumentacijo v skladu z veljavnimi predpisi in morebitno drugo potrebno dokumentacijo, ki jo zahteva banka.

S sredstvi na TRR lahko razpolaga le zakoniti zastopnik uporabnika ali tretja oseba, ki jo pooblasti uporabnik. Razpolaganje s sredstvi je neomejeno v okviru razpoložljivega stanja. Osebe, pooblaščenice za opravljanje plačilnih storitev na računih, so lahko zakoniti zastopniki uporabnika ali njihovi pooblaščenici, ki jih uporabnik pooblasti s pisnim pooblastilom, ki ga podpiše pred bančnim delavcem, ali z overovljenim pisnim pooblastilom, ki ga podpiše pri notarju in vsebuje vse zahtevane osebne podatke o zakonitem zastopniku in pooblaščenцу skladno z veljavno zakonodajo.

Banka najpozneje v roku petih delovnih dni po prejemu vloge za odprtje računa in popolne zahtevane dokumentacije odobri ali zavrne vlogo. Banki morebitne zavrnitve vloge ni potrebno pojasnjevati.

Uporabnik lahko začne poslovati prek računa prvi delovni dan po sklenitvi pogodbe.

## 4. Vodenje TRR

Banka se obvezuje, da bo prek TRR za uporabnika opravljala plačilne storitve v okviru razpoložljivega stanja na TRR. Pozitivno stanje na TRR je vpogledni denarni depozit pri banki, ki vodi TRR.

Uporabnik lahko tretje osebe izrecno pooblasti za razpolaganje s sredstvi na TRR. Pooblastilo za razpolaganje s sredstvi na TRR ne vključuje pravice nadaljnega izdajanja pooblastil in pravice do zaprtja TRR.

Osebe, pooblaščenice za razpolaganje s sredstvi na TRR, morajo pri banki deponirati svoj podpis. Banki predloženi podpisi veljajo do pisnega preklica pooblastila za razpolaganje s sredstvi. Pri pravnih osebah, osebah civilnega prava, zasebnikih in podjetnikih pooblastilo velja do pisnega preklica pooblastila ali prejema uradnega obvestila o prenehanju pravne osebe ali osebe civilnega prava ali uradnega obvestila o smrti zasebnika oz. podjetnika, in sicer ne glede na morebiten vpis spremembe pravice razpolaganja



ali zastopanja v kateremkoli javnem registru oz. objavo v uradnem glasilu.

Če je iz kateregakoli razloga stanje na TRR nižje od kritja, nastane na TRR nedovoljeno negativno stanje. V primeru neporavnanih zapadlih obveznosti do banke iz naslova opravljanja plačilnih storitev, kreditnih pogodb ali katerekoli druge zapadle obveznosti do banke lahko banka bremeni TRR tudi v primeru, da na TRR ni zagotovljeno kritje.

Banka lahko bremeni TRR uporabnika za morebitne stroške opominjevalnega postopka v skladu z izvlečkom Cenika storitev Nove KBM ob izdaji opomina.

#### 4.1. Vodenje računa v posameznih tujih valutah

V okviru TRR se vodijo sredstva ter izvajajo plačila in izplačila tudi v tujih valuta. Tuje valute, v katerih vodi banka račune so: avstralski dolar (AUD), kanadski dolar (CAD), švicarski frank (CHF), danska krona (DKK), britanski funt (GBP), hrvaška kuna (HRK), japonski jen (JPY), norveška krona (NOK), švedska krona (SEK), ameriški dolar (USD), srbski dinar (RSD), konvertibilna marka (BAM), ruski rubelj (RUB), poljski zlot (PLN), makedonski denar (MKD), bolgarski lev (BGN), madžarski forint (HUF) in češka krona (CZK);

## 5. Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov

### 5.1. Izdaja obrazca UPN z OCR vrstico (predel za optični zapis podatkov)

Prejemnik plačila lahko izdaja obrazec UPN z OCR vrstico. Pri tem mora:

- upoštevati vsakokrat veljavno navodilo, ki ureja obliko, vsebino in uporabo UPN z OCR vrstico, objavljeno na spletni strani Združenja bank Slovenije [www.zbs-giz.si](http://www.zbs-giz.si),
- podpisati Izjavo o izdajanju obrazca UPN z OCR vrstico,
- zagotoviti, da so testni izvodi UPN z OCR vrstico natisnjeni in izpolnjeni v skladu s predpisanim standardom obrazca UPN, objavljenim na spletni strani Združenja bank Slovenije, in pri eni izmed tiskarn, ki so uvrščene na seznam, objavljen na spletni strani Združenja bank Slovenije,
- izdati testne obrazce UPN z OCR vrstico in jih posredovati v pregled pooblaščenemu izvajalcu.

Izdajatelj lahko izdaja obrazce UPN z OCR vrstico na podlagi prejete potrditve pooblaščenega podjetja.

Banka prejemnika lahko izdajatelju UPN z OCR vrstico zaračuna dodatne stroške, ki so nastali zaradi nepravilnosti OCR vrstice pri izvedbi plačil.

### 5.2. Prejem naloga

Banka izvrši plačilno transakcijo, ko prejme plačilni nalog, razen če so podani pogoji za zavrnitev plačilnega naloga. Plačilni nalogi morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, standardi v plačilnih sistemih in temi splošnimi pogoji. Plačilni nalog mora vsebovati naslednje elemente:

- ime in priimek oziroma naziv uporabnika plačnika,
- številko uporabnikovega TRR, v breme katerega se opravi plačilo,
- znesek plačila in valuto, v kateri se plačilo izvede,
- ime in priimek oziroma naziv uporabnika oz. plačilnega računa prejemnika plačila,
- številko TRR oz. plačilnega računa, prejemnika plačila, v dobro katerega se plačilo opravi, in oznako izvajalca

plačilnega prometa, ki vodi prejemnikov TRR oz. plačilni račun,

- BIC za domača plačila oz. BIC ali točen naziv in naslov banke prejemnika v primeru čezmejnih in drugih plačil,
- namen plačila,
- kodo namena za plačilne naloge, posredovane na obrazcu UPN,
- druge podatke, če posebni predpis tako določa. V primeru plačila preko elektronske banke se plačilni nalog izpolni v skladu s Splošnimi pogoji poslovanja za uporabo Poslovnega Bank@Neta in v skladu z Navodili za spletno aplikacijo. Navodila so objavljena na spletni strani Nove KBM [www.nkbm.si](http://www.nkbm.si). Šteje se, da je banka prejela plačilni nalog, ko ji je pravilno podpisan plačilni nalog (kar pomeni soglasje za izvršitev) izročen v papirni ali elektronski obliki oziroma z uporabo dogovorjenih komunikacijskih sredstev, na primer na naslednje načine:
  - plačilni nalog je izročen na bančnem okencu,
  - plačilni nalog je posredovan preko elektronske banke,
  - plačilni nalog je posredovan na magnetnem mediju. Pri uporabi elektronskega naloga za izvedbo plačila se uporabnik identificira v skladu s Splošnimi pogoji poslovanja za uporabo Poslovnega Bank@Neta. Uporaba plačilnega instrumenta, ki ga evidentira banka, le-tej dokazuje plačnikovo odobritev plačilne transakcije. 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 banke, se šteje, da je plačilni nalog prejela prvi naslednji delovni dan. Če banka prejme plačilni nalog z datumom izvršitve vnaprej, se šteje, da je banka prejela plačilni nalog na dan izvršitve plačilnega naloga, če so izpolnjeni vsi ostali pogoji za izvršitev naloga.

Če banka prejme zahtevo plačnika v obliki trajnega naloga, se šteje, da je plačilni nalog prejet na dan izvršitve trajnega naloga. Če namerava uporabnik izdajati obrazec univerzalnega plačilnega naloga (UPN) v skladu z veljavnim navodilom, ki ureja obliko, vsebino in uporabo UPN z OCR vrstico, mora banki predhodno predložiti podpisano Izjavo o izdajanju obrazca univerzalnega plačilni nalog z izpolnjeno OCR vrstico.

### 5.3. Izvršitev plačilnega naloga

Banka izvrši plačilni nalog, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- če banka prejme plačilni nalog v skladu z urnikom banke, ki je sestavni del teh splošnih pogojev, in če obstaja razpoložljivo stanje na TRR,
- če je plačilni nalog pravilno podpisan, izpolnjen čitljivo in popolno (brez popravkov), z vsemi zahtevanimi podatki na plačilnem nalogu,
- če ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga.

Banka izvrši plačilni nalog v valuti, na katero se nalog glasi, vendar le v EUR in valutah iz točke 4.1. Plačilni nalog ne sme biti vezan na noben odložni ali razvezni pogoj. Če ima plačilni nalog zapisan odložni ali razvezni pogoj, nima pravnih učinkov. Pri plačilnih nalogih banka v primerih, ko ni posebnih navodil uporabnika, po svoji najboljši presoji v korist uporabnika določi način izvršitve. S samim prejemom takšnega plačilnega naloga tretje osebe ne pridobijo nikakršnih zahtevkov nasproti banki.

Če uporabnik predloži banki nepravilno enolično identifikacijsko oznako prejemnika **plačila** na plačilnem nalogu, banka ni odgovorna uporabniku za nepravilno izvršitev plačilne transakcije.



Če uporabnik poleg enolične identifikacijske oznake ali drugih podatkov prejemnika, 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.

Uporabnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu. Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi uporabniku nastala zaradi izvršitve ponarejenih ali spremenjenih plačilnih nalogov.

Uporabnik je dolžan nemudoma in brez odlašanja obvestiti banko neodobreni in/ali neizvršeni plačilni transakciji, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 30 dni po dnevu obremenitve oz. odobritve.

Če je na nalogu določen datum izvršitve vnaprej, banka pogoje za izvršitev plačilnega naloga preverja na ta dan. Rok izvršitve pomeni dan, ko je znesek plačilne transakcije odobren na računu prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev.

Plačilni nalog v valuti EUR v primeru domače plačilne transakcije banka izvrši na dan prejema naloga. Plačilni nalog v valuti EUR v primeru čezmejne plačilne transakcije banka izvrši do konca naslednjega delovnega dne po prejemu plačilnega naloga. V primeru papirnega plačilnega naloga se ti roki podaljšajo za en delovni dan.

Plačilne naloge v drugih valutah držav članic v primeru domačih in čezmejnih plačilnih transakcij banka izvrši praviloma do konca naslednjega delovnega dne, vendar ne kasneje kot štiri delovne dni po prejemu plačilnega naloga.

Plačilni nalog v primeru druge plačilne transakcije si bo banka prizadevala izvršiti v čim krajšem roku. Na zahtevo uporabnika bo banka poskušala pridobiti informacije o najdaljšem roku izvršitve plačilne transakcije.

Uporabnik in banka se lahko dogovorita, da se plačilni nalogi izvršijo glede na prioritete, ki jih določi uporabnik, sicer jih banka izvrši po vrstnem redu glede na čas prejema plačilnega naloga. Pri tem banka upošteva prioritete, določene z zakonom.

Banka izvrši plačilno transakcijo brez soglasja uporabnika ali pooblaščenca na podlagi izvršljivega sklepa o izvršbi ali drugega sklepa pristojnega organa (v nadaljevanju: izvršba), v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo.

Banka prav tako izvrši plačilno transakcijo brez soglasja uporabnika ali pooblaščenca za neplačane zapadle obveznosti iz naslova opravljanja plačilnih storitev, kreditnih pogodb ali katerihkoli drugih zapadlih obveznosti do banke.

Uporabnik je dolžan banki na plačilnem nalogu UPN vpisati podatek o namenu plačila in pravilno kodo namena plačila, ki pomeni dodatno identifikacijo plačila in ki prejemniku plačila in njegovi banki omogoča lažjo identifikacijo plačila in pravilno usmeritev na račun.

Banka ne preverja kode namena in jo posreduje prejemniku plačila v obliki, kot jo je navedel uporabnik. Banka ne prevzema odgovornosti zaradi neustrezne obravnave plačilne transakcije, če uporabnik ali pooblaščenec ne uporabi kode namena plačila skladno z njenim dejanskim namenom.

V skladu s SEPA pravili na medbančnem nivoju ni možen istočasen prenos strukturirane reference in tekstovnega zapisa namena plačila. Banka v primeru izpolnjene reference v dobro plačila na plačilnem nalogu prejemniku zagotavlja podatek o referenci in kodi namena brez tekstovnega zapisa namena plačila. Če plačnik predloži banki v izvršitev papirni plačilni nalog z izpolnjeno OCR vrstico, banka lahko posreduje prejemniku in njegovi banki le podatke, ki so vsebovani v OCR vrstici. Banka ni dolžna preverjati, ali se zapis v OCR vrstici ujema z ostalimi podatki na plačilnem nalogu.

O spremembi urnika za opravljanje plačilnih storitev banka obvesti uporabnika na izpisku prometa in stanja na TRR (v nadaljevanju: izpisek), z objavami na spletni strani Nove KBM -[www.nkbm.si](http://www.nkbm.si), v poslovalnicah in preko elektronske banke. Za izvršitev trajnega naloga na dogovorjeni datum plačila morajo biti zagotovljena sredstva na računu najmanj en dan pred predvideno izvršitvijo (razen za trajne naloge za prenos dnevnega stanja, ki se izvrši konec delovnega dne v skladu z urnikom banke).

#### 5.4. Zavrnitev plačilnega naloga

Banka lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga. 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 je to prepovedano na podlagi drugih predpisov.

Banka obvestilo iz prvega odstavka tega člena posreduje ali da na voljo uporabniku ob prvi priložnosti, najkasneje pa v roku, ki je določen za izvršitev plačilnega naloga v točki izvršitev plačilnega naloga.

#### 5.5. Preklic plačilnega naloga

Plačnik lahko kadarkoli prekliče plačilni nalog tako, da:

- umakne soglasje za izvršitev plačilne transakcije ali sklopa plačilnih transakcij;
- zahteva vrnitev plačilnega naloga;
- stornira poslani elektronski plačilni nalog;
- prekliče pooblastilo za trajni nalog.

Vsaka plačilna transakcija, izvršena po preklicu, se šteje kot neodobrena. Plačnik lahko prekliče plačilni nalog do konca delovnega dne pred datumom valute plačila. Če plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, plačnik ne more preklicati plačilnega naloga potem, ko je plačilni nalog podal prejemniku.

Po poteku rokov iz prvega do četrtega odstavka te točke lahko uporabnik prekliče plačilni nalog le na podlagi dogovora z banko. V primeru, ko plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, mora s preklicem plačilnega naloga po poteku roka soglašati tudi prejemnik plačila.

#### 5.6. Razpolaganje s sredstvi

Prejemnik lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na svojem TRR, ko je znesek plačilne transakcije odobren na računu banke v skladu z roki izvršitve plačilnih transakcij, določenimi v točki 5.3 teh splošnih pogojev, in ko banka prejme vse potrebne informacije za odobritev prejemnikovega računa. Če dan, ko so denarna sredstva odobrena na računu prejemnikove banke, ni njen delovni dan, se za namene prvega odstavka te točke šteje, da je prejemnikova banka prejela denarna sredstva za prejemnika plačila prvi naslednji delovni dan.

Dvig nad 2.000,00 EUR mora uporabnik praviloma najaviti v poslovalnici en dan vnaprej oziroma tekom dneva do 11. ure.

Napačno knjiženo bremenitev ali odobritev na TRR brez naloga uporabnika, ki je posledica zmote oz. napake banke ali njenih zunanjih izvajalcev, lahko banka odpravi z nasprotno knjižbo, tako da je stanje na TRR nespremenjeno. Banka o tem obvesti uporabnika z izpiskom, ki ga pošlje na dogovorjen način. Če uporabnik nasprotuje takšni uskladitvi -popravku, bo banka takoj po prejetju utemeljene pritožbe vzpostavila stanje pred popravkom.



## 6. Dodatne storitve

Banka uporabniku omogoča tudi dodatne storitve, vezane na TRR, o čemer se banka in uporabnik posebej dogovorita. Banka lahko v zvezi z dodatnimi storitvami izda splošne pogoje za opravljanje teh storitev (npr. elektronsko bančništvo, kartice z odloženim plačilom, SEPA direktne obremenitve ...).

### 6.1. SEPA direktna obremenitev (v nadaljevanju: SEPA DB) za plačnika po osnovni shemi

#### Soglasje

Plačnik in prejemnik plačila se dogovorita za poravnavanje obveznosti plačnika s SEPA DB, tako da plačnik izda prejemniku plačila soglasje za izvajanje SEPA DB.

Plačnik je dolžan prejemniku sporočiti vse spremembe podatkov iz soglasja in ukinitvev soglasja. Banka plačnika pri izvršitvi SEPA DB ne preverja obstoja in vsebine soglasja.

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

#### Izvajanje plačilnih nalogov SEPA DB

Banka plačnika izvrši plačilno transakcijo SEPA DB na datum izvršitve, če je plačnik zagotovil zadostno kritje na plačilnem računu v skladu z urnikom banke. Če je datum izvršitve nedelovni dan, pa mora zagotoviti kritje na plačilnem računu prvi naslednji delovni dan.

Plačnik lahko pri svoji banki prepove izvajanje SEPA DB na svojem plačilnem računu.

#### Ugovor

Plačnik lahko najkasneje en delovni dan pred datumom izvršitve posreduje svoji banki pisni ugovor, v katerem od nje zahteva, da plačilnega naloga ne izvrši. Pisni ugovor mora vsebovati vsaj naslednje podatke: referenčno oznako soglasja, znesek, datum izvršitve in naziv prejemnika plačila.

Plačnik lahko pred izvršitvijo SEPA DB ugovarja tudi pri prejemniku, na način in v rokih, skladnih z njunim medsebojnim dogovorom.

#### Povračila denarnih sredstev

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za odobrene (obstaja veljavno soglasje plačnika) plačilne transakcije SEPA DB najkasneje v roku 8 tednov od datuma izvršitve. V tem primeru banka plačnika vrne denarna sredstva na plačilni račun najkasneje v roku 10 delovnih dni po prejemu zahtevka za povračilo denarnih sredstev.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za že izvršene plačilne transakcije SEPA DB najkasneje v roku 13 mesecev po datumu izvršitve, če je svojo banko obvestil, da za izvršitev SEPA DB ni podal soglasja (neodobrene). V tem primeru banka plačnika zahteva od banke prejemnika plačila dokazilo o obstoju veljavnega soglasja. Banka plačnika v primeru prejema dokazila o obstoju veljavnega soglasja zahtevka za povračilo denarnih sredstev zavrne. V primeru, da banka plačnika prejme od banke prejemnika plačila obvestilo o neobstoju veljavnega soglasja oziroma iz prejetega dokazila sama ugotovi, da soglasje ni skladno z izvršeno SEPA DB, vrne denarna sredstva na plačilni račun in posreduje zahtevek za vračilo povrnjenih denarnih sredstev banki prejemnika plačila.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za izvršene SEPA DB najkasneje v roku 13 mesecev tudi v primeru napak pri izvajanju SEPA DB v banki plačnika.

Plačniku ob povračilu denarnih sredstev pripadajo obresti, ki se obračunajo na znesek izvršene plačilne transakcije SEPA DB od vključno dneva izvršitve SEPA DB do vključno dneva pred dnevom

povračila denarnih sredstev na račun plačnika, po obrestni meri EONIA.

Plačnik lahko predloži zahtevek za povračilo denarnih sredstev izvršenih SEPA DB samo pri banki, kjer so bile SEPA DB izvršene.

#### Obveščanje

Plačnik je obveščen o znesku in datumu posamične SEPA DB s predhodnim obvestilom prejemnika plačila. Banka plačnika lahko omogoči plačniku vpogled oziroma zagotovi informacije o plačilnih nalogih za SEPA DB pred datumom izvršitve.

O izvršenih plačilnih nalogih za SEPA DB je plačnik obveščen v izpisku plačilnega računa. O neizvršenih plačilnih nalogih za SEPA DB banka plačnika sproti obvešča plačnika s posebnim obvestilom.

#### Reklamacije

Vse reklamacije plačnika, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med prejemnikom plačila in plačnikom, rešujeta prejemnik plačila in plačnik medsebojno, ostale reklamacije pa plačnik ureja s svojo banko.

#### Nadomestila

Plačnik je dolžan banki plačnika plačati nadomestila za izvajanje SEPA DB na način in v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke.

### 6.2. SEPA direktna obremenitev (v nadaljevanju: SEPA DB) za plačnika po B2B shemi

#### Soglasje

Plačnik in prejemnik plačila se dogovorita za poravnavanje obveznosti plačnika s SEPA DB, tako da plačnik izda prejemniku plačila soglasje za izvajanje SEPA DB.

Plačnik je dolžan prejemniku plačila sporočiti vse spremembe podatkov iz soglasja in ukinitvev soglasja. O izdanem soglasju v B2B shemi SEPA DB mora plačnik pravočasno oz. najkasneje en delovni dan pred prvo obremenitvijo plačilnega računa obvestiti banko plačnika in ji posredovati kopijo soglasja. Plačnik mora banko plačnika obvestiti o vsaki spremembi ali ukinitvi soglasja.

Banka plačnika podatke iz soglasja preverja s podatki v plačilnem nalogu SEPA DB. Banka plačnika zavrne izvršitev plačilnega naloga SEPA DB, če nima vseh obveznih podatkov o veljavnem

soglasju s strani plačnika oziroma če se ti podatki ne ujemajo s podatki na plačilnem nalogu SEPA DB. V primeru, da plačnik banke plačnika ni obvestil o spremembi ali ukinitvi soglasja, banka plačnika izvrši SEPA DB.

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

#### Izvajanje plačilnih nalogov SEPA DB

Banka plačnika izvrši plačilno transakcijo SEPA DB na datum izvršitve, če je plačnik zagotovil zadostno kritje na plačilnem računu. Če je datum izvršitve nedelovni dan, pa mora zagotoviti kritje na plačilnem računu prvi naslednji delovni dan.

Plačnik lahko pri svoji banki prepove izvajanje SEPA DB na svojem plačilnem računu

#### Ugovor

Plačnik lahko najkasneje en delovni dan pred datumom izvršitve posreduje banki plačnika pisni ugovor, v katerem od nje zahteva, da plačilnega naloga SEPA DB ne izvrši. Pisni ugovor mora vsebovati vsaj naslednje podatke: referenčno oznako soglasja, znesek, datum izvršitve in naziv prejemnika plačila.

Plačnik lahko pred izvršitvijo SEPA DB ugovarja tudi pri prejemniku, na način in v rokih, skladnih z njunim medsebojnim dogovorom.



## Obveščanje

Plačnik je obveščen o znesku in datumu posamične SEPA DB s predhodnim obvestilom prejemnika. Banka plačnika lahko omogoči plačniku vpogled oziroma zagotovi informacije o plačilnih nalogih pred datumom izvršitve.

O izvršenih plačilnih nalogih je plačnik obveščen v izpisku plačilnega računa. O neizvršenih plačilnih nalogih za SEPA DB banka sproti obvešča plačnika s posebnim obvestilom.

## Reklamacije

Vse reklamacije plačnika, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med prejemnikom in plačnikom, rešujeta prejemnik in plačnik medsebojno, ostale reklamacije pa plačnik ureja s svojo banko.

## Nadomestila

Plačnik je dolžan banki plačnika plačati nadomestila za izvajanje SEPA DB na način in v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke.

## 6.3. Trajni nalog

Trajni nalog (v nadaljevanju: TN) kot kreditno plačilo je plačilna storitev:

- s katero plačnik da pisno soglasje banki za izvršitev posamezne plačilne transakcije v domači valuti in tujih valutah, ki se ponavlja v enakih zneskih in se izvaja na določen datum,
- s katero plačnik da pisno soglasje banki za izvršitev posamezne plačilne transakcije v domači valuti in tujih valutah v variabilnih zneskih, ki se izvaja na določen datum,
- s katero plačnik da pisno soglasje za izvršitev posamezne plačilne transakcije v domači in tujih valutah za poplačila obveznosti do banke,
- s katero plačnik da pisno soglasje za prenos dnevnega stanja na TRR v domači valuti na drug račun.

Banka sprejme soglasje za izvedbo TN, če se izvaja najmanj v dveh zaporednih plačilih na določen dan v dogovorjenem časovnem zaporedju oz. času pooblastila.

Nova KBM lahko enostransko zavrne zahtevek za odprtje TN. Nova KBM sprejeta pooblastila (otvoritev, spremembo, ukinitve) izvede le pod pogojem, da ji plačnik to sporoči najmanj en delovni dan pred dnevom izvršitve TN.

## 6.4. Poslovanje s poslovno debetno kartico VISA BUSINESS ELECTRON

Debetna kartica Visa Business Electron se pri poslovanju s TRR uporablja kot identifikacijska kartica in kot bančna plačilna kartica. Pri identifikaciji uporabnika se zahteva tudi predložitev veljavnega osebnega dokumenta s sliko.

Kartico prejme oseba (v nadaljevanju: uporabnik), ki je lastnik TRR ali jo za poslovanje s poslovnim računom pooblasti pravna oseba, zasebnik ali podjetnik (v nadaljevanju: lastnik TRR), ki ima z banko sklenjeno pogodbo. Kartica se glasi na ime in priimek uporabnika in je neprenosljiva.

Ob prejemu mora uporabnik podpisati kartico. Uporabnik kartice mora zaradi preprečevanja zlorab varovati osebno številko kot zaupno. Osebno številko (PIN) mora hraniti ločeno od kartice. Za vse posledice zlorabe osebne številke je odgovoren uporabnik.

S kartico je možno poslovati na prodajnih mestih z označbo ACTIVA, VISA in VISA ELECTRON doma in v tujini ter pri dvigih gotovine na bankah, poštah in bančnih avtomatih, ki imajo oznako VISA ELECTRON. Za plačilo blaga in storitev izstavi prodajno mesto potrdilo o nakupu (v nadaljevanju: potrdilo), ki ga imetnik kartice podpiše oziroma vnese v POS terminal svojo osebno številko (PIN).

Imetnik s svojim podpisom na potrdilu oziroma pravilno vnesenim PIN-om jamči, da je znesek pravilen in da ga bo poravnal v skladu s splošnimi pogoji. Kopijo potrdila obdrži imetnik za svojo evidenco.

Uporabnik posluje v okviru dogovorjenega mesečnega in dnevnega limita. Banka odobri višino mesečnega in dnevnega limita za posameznega imetnika na podlagi s strani lastnika TRR predlaganega maksimalnega zneska in bonitete. Banka lahko kadarkoli spremeni višino danih limitov, o čemer uporabnika obvesti.

Na kartici VISA BUSINESS ELECTRON »Obrtnik« je navedena tudi članska številka Obrtne zbornice Slovenije. Kartica je veljavna do zadnjega dne v mesecu, ki je naveden na kartici. Uporabnikom, ki poslujejo v skladu s temi splošnimi pogoji, bo banka obnovila članstvo brez ponovne prošnje. V primeru prenehanja veljavnosti pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskega računa preneha veljati tudi kartica, ne glede na rok veljavnosti, ki je naveden na kartici.

Uporabnik je dolžan pri plačevanju preko interneta in plačilih na daljavo uporabljati varni način plačila, in sicer: v primeru, da internetni ponudnik omogoča plačilo po sistemu Verified by Visa, izbere uporabnik plačilo preko navedenega sistema in uporabi prenosni čitalnik pametnih kartic (OTP naprava), ki generira enkratno geslo, s katerim imetnik kartice potrdi pravilnost podatkov o kartici in znesku plačila. Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi nastala v primeru, da uporabnik ni izbral ustreznega znaka za varno plačilo in pridobil gesla za potrditev plačila s pomočjo prenosnega čitalnika kartic.

Banka ne odgovarja za škodo, ki bi jo utrpel uporabnik, če bi tretja oseba dobila v posest kartico oziroma bi dobila podatke o kartici, ki so potrebni za spletni nakup, in bi kartico oz. podatke o njej uporabila za plačilo preko spletne trgovine. O uničenju, poškodbi, izgubi ali kraji kartice je uporabnik dolžan takoj osebno ali pisno obvestiti banko (v okviru delovnega časa banke) oziroma po telefonu servisni center Intesa Sanpaolo Card (24 ur). Telefonska številka servisnega centra je objavljena na spletni strani Nove KBM in na hrbtani strani kartice. Če imetnik sumi, da mu je bila kartica ukradena, krajo prijavi tudi najbližji policijski postaji. Uporabnik je dolžan obvestiti banko tudi v primeru suma, da je z njegovo osebno številko seznanjena nepooblaščen osebna. Telefonsko prijavo izgube ali kraje kartice je potrebno v 7 dneh pisno potrditi. Banka in uporabnik se dogovorita o izdaji nove kartice. Banka bo na dan prejema obvestila o izgubi ali kraji kartico preklicala in o tem obvestila prodajna mesta. Banka prevzema finančno odgovornost za škodo, nastalo zaradi izgube ali kraje kartice od trenutka izvršene prijave o izgubi ali kraji kartice, razen v primeru, da je imetnik ravnal malomarno in v nasprotju s temi splošnimi pogoji. Do trenutka prijave izgube ali kraje kartice nosi finančno odgovornost za škodo uporabnik, vendar le do zneska 150 EUR. Če uporabnik ni varoval osebne številke kot zaupne in je ni hranil ločeno od kartice, nosi sam vso škodo, ki bi mu nastala zaradi uporabe kartice.

Za reševanje reklamacij in posredovanje informacij je pristojna banka. V primeru reklamacije se imetnik kartice z ustrezno dokumentacijo obrne na poslovalnico banke v roku 15 dni po prejemu izpiska. Imetnik kartice poda pisno reklamacijo v poslovalnici banke, ki vodi njegov račun. Če je reklamacija neupravičena, bo banka zaračunala stroške reklamacije imetniku. Banka ni odgovorna za kakovost blaga in storitev, ki jih imetnik plačuje s kartico.

Če uporabnik odstopi od pogodbe v obdobju od dneva sklenitve pogodbe do dneva prejema kartice, je dolžan banki povrniti stroške, ki so nastali pri postopku izdaje.

Pogodbena stranka odgovarja za vse obveznosti in stroške, ki so nastali v zvezi s poslovanjem s kartico, do dneva, ko vrnjeno kartico prejme banka.



## 6.5. Kontokorentni kredit na TRR

Na zahtevo pravne osebe lahko banka za določeno obdobje, vendar največ 12 mesecev, odobri kontokorentni kredit. Pravna oseba lahko zaprosi za dovoljeno prekoračitev sredstev na računu ali njegovo spremembo v pisni obliki na bančnem obrazcu ali na drug za bančno poslovanje primeren način komuniciranja.

Banka po lastni presoji odobri ali zavrne zahtevek pravne osebe. Banka je upravičena odobriti kontokorentni kredit na TRR v nižjem znesku od zaprosenega in tudi za krajše obdobje od zaprosenega.

Razmerje v zvezi z odobritvijo prekoračitve sredstev na računu med uporabnikom in banko se ureja s Pogodbo o kontokorentnem kreditu na transakcijskem računu.

### Banka obračunava obresti za koriščenno odobreno prekoračitev v skladu z izvlečkom Cenika kapitala Nove KBM.

Banka uporabniku zaračuna opravljene storitve v skladu z izvlečkom Cenika storitev Nove KBM. Obresti plača kreditojemalec mesečno, do desetega v mesecu za pretekli mesec oziroma ob končni zapadlosti.

Kontokorentni kredit se koristi za plačilne storitve v breme TRR. Koriščenje kontokorentnega kredita predstavlja dovoljeno negativno stanje (kredit) na TRR. Koriščen kontokorentni kredit vrača uporabnik s prilivi na svojem TRR. Na dan poteka roka kontokorentnega kredita ali v primeru odstopa od pogodbe mora uporabnik koriščen kontokorentni kredit v celoti vrniti, če nov kontokorentni kredit ni bil odobren.

Banka zaračunava od vsake neporavnane obveznosti po Pogodbi o kontokorentnem kreditu na transakcijskem računu, razen zapadlih neplačanih obresti, mesečno za nazaj plačilo zamudnih obresti, in sicer za čas od dneva zamude do dneva plačila.

Banka lahko z enostransko pisno izjavo s takojšnjim učinkom odpove kontokorentni kredit pred iztekom pogodbenega roka ter zahteva takojšnje vračilo celotnega zneska v naslednjih primerih:

- ob prehodu stanja na TRR v nedovoljeno negativno stanje,
- če ima uporabnik neporavnane zapadle obveznosti do banke,
- ob prenehanju poslovanja s TRR, odprtih pri Novi KBM,
- če na TRR ni prilivov več kot tri mesece oziroma so na TRR v obdobju treh mesecev samo pripisi obresti, bančnih stroškov in morebitni minimalni prilivi za poravnavanje stroškov in obresti, ki presegajo odobreni kontokorentni kredit,
- ob prejemu obvestila o smrti uporabnika,
- v primeru, ko prejme sklep o izvršbi zoper uporabnika; v tem primeru lahko banka tudi enostransko zniža znesek kontokorentnega kredita ali onemogoči koriščenje neizkoriščenega dela kontokorentnega kredita,
- v ostalih primerih, ko obstaja tveganje, da uporabnik ne bo mogel izpolniti pogodbenih obveznosti ali je kršil določila Pogodbe o kontokorentnem kreditu na transakcijskem računu.

## 7. Druge podlage za bremenitev TRR

### 7.1. Plačilo domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral uporabnik

Banka bo skladno s predpisi, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje menic pri bankah, ter v okviru razpoložljivega stanja TRR uporabnika bremenila tudi na podlagi predložene menice, če bo v menici klavzula, iz katere je razvidno, da je menica plačljiva pri banki (domicilna klavzula), če TRR ni blokiran zaradi izvršbe,

izvršnice ali neporavnanih obveznosti do banke ter če bo banka od imetnika menice prejela vse potrebne podatke za unovčitev menice.

V primeru, ko je menico izdal potrošnik, pravna oseba, zasebnik ali podjetnik, se šteje, da menica vključuje nepreklicno pooblastilo uporabnika imetniku menice, da odredi izvršitev plačilne transakcije v skladu z izdano menico, in nepreklicno soglasje uporabnika svoji banki, da v breme njegovih denarnih sredstev odredi izvršitev plačilne transakcije.

### 7.2. Prisilna izvršba na sredstva na TRR in zavarovanje s temi sredstvi

Banka v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu v sredstva na TRR, ki ga izda sodišče, DURS ali drug pristojni organ, uporabniku onemogoči razpolaganje z denarnimi sredstvi na TRR (v višini, kot izhaja iz sklepa) in postopa v skladu z izrekom sklepa ter veljavno zakonodajo.

Banka bo pri tem ravnala v skladu s predpisi, ki urejajo opravljanje prisilne izvršbe in zavarovanja, in predpisi, ki urejajo plačilne storitve. Banka ne bo preverjala razmerja med uporabnikom računa in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju označena kot upnik.

## 8. Odgovornost banke in povračila plačilnih transakcij

Če je banka odgovorna za neizvršitev in/ali nepravilno izvršitev plačilne transakcije, mora plačniku takoj povrniti znesek neizvršene ali nepravilno izvršene plačilne transakcije in vsa zaračunana nadomestila, ne pa tudi obresti, do katerih je upravičen plačnik.

Banka se razbremeni odgovornosti za povrnitev zneskov neodobrenih plačilnih transakcij:

- če je izvršitev neodobrenih plačilnih transakcij posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, na katere banka ne more ali kljub vsem prizadevanjem ne uspe vplivati,
- če obveznost izvršitve plačilne transakcije izhaja iz drugih predpisov, ki zavezujejo banko,
- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabnikove prevare ali če uporabnik naklepno ali zaradi hude malomarnosti ni izpolnil svojih obveznosti v zvezi s plačilnim instrumentom,
- če je uporabnik predložil banki v izvršitev ponarejen ali spremenjen plačilni nalog,
- v delu, ki ga krije uporabnik, če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabe ukradenega ali izgubljenega plačilnega instrumenta ali plačilnega instrumenta, ki je bil zlorabljen (če uporabnik ni zavaroval osebnih varnostnih elementov plačilnega instrumenta),
- če uporabnik ni takoj in brez odlašanja obvestil banke o neodobreni in/ali neizvršeni plačilni transakciji, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 30 dni po dnevu obremenitve oz. odobritve.

Banka v skladu s 5. odstavkom 122. člena ZPlaSS ne odgovarja za nepravilno izvršitev plačilne transakcije, ki jo je odredil plačnik, oz. banka in uporabnik izključujeta uporabo 122. člena ZPlaSS.

Banka v skladu s 6. odstavkom 123. člena ZPlaSS ne odgovarja za pravilno izvršitev plačilne transakcije, ki jo je odredil prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, oz. banka in uporabnik izključujeta uporabo 123. člena ZPlaSS.

Banka v skladu z določili 1., 4., 5. odstavka 131. člena ZPlaSS ne odgovarja za pravilno izvršitev plačilne transakcije, ki jo je odredil prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila.



Hkrati pa banka in uporabnik v skladu z določili 7. odstavka 131. člena ZPlaSS izključujeta uporabo 1., 4. in 5. odstavka 131. člena ZPlaSS.

Plačnik lahko zahteva vračilo zneska že izvršene direktne obremenitve (če je bila direktna obremenitev izvršena po 1. 11. 2009), in sicer:

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

Upnik pooblašča banko, da slednja lahko izvrši vračilo zneskov za že izvršene DB na podlagi zahtevka za vračilo izvršene DB s strani plačnika v breme upnikovega TRR in ga o tem pisno obvesti.

## 9. Obveščanje

Uporabnik mora najpozneje v 5 dneh od dneva nastanka spremembe obvestiti banko o vseh spremembah v zvezi s pravnim statusom, s spremembami osebnih in drugih podatkov, podatkov

o pooblaščenih ter drugih podatkov, ki se nanašajo na račun in so navedeni v zahtevku za odprtje računa. Banka ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.

Banka obvešča uporabnika o izvršenih plačilnih transakcijah na računu z izpiskom, ki mu ga pošilja najmanj enkrat mesečno pisno po pošti, z osebnim dvigom ali preko elektronske banke oz. na drug za bančno poslovanje običajen način komuniciranja. Kadar gre za pisno obvestilo po pošti, se šteje, da je obvestilo pravilno vročeno, če je poslano na zadnji znani naslov uporabnika, ki ga ima banka v svoji evidenci.

Če ima uporabnik opredeljen način prejemanja izpiskov kot osebni dvig, se zavezuje, da bo izpiske v banki mesečno prevzemal. Uporabnik nosi odgovornost za vse posledice, če izpiskov ne bo prevzemal v roku iz prejšnjega odstavka te točke.

Banka uporabniku na papirnem izpisku posreduje posamezne podatke o izvršenih transakcijah, in sicer: podatke o plačniku in prejemniku (št. računa, ime oz. naziv), podatke o transakciji (znesek, valuta, namen (v primeru uporabe nestrukturirane reference v dobro), koda namena, podatek za reklamacijo, referenčna oznaka, identifikacijske številke, datum knjiženja in valute ter reference).

Po pravilih SEPA DB mora banka plačnika na izpisku posredovati naslednje podatke o SEPA DB: oznaka sheme, naziv prejemnika plačila, identifikacijska oznaka prejemnika plačila, enolična referenčna oznaka pooblastila, znesek SEPA DB in obvestilo prejemnika plačila plačniku o nakazilu (če je predloženo s strani prejemnika plačila).

Na poizvedbo uporabnika lahko banka vedno posreduje vse podatke o plačilni transakciji, ki jih je prejela.

## 10. Obrestne mere, nadomestila in menjalni tečaj

### 10.1. Obrestne mere na TRR

Banka obrestuje denarna sredstva na TRR v višini obrestne mere za vpgledni denarni depozit v skladu z izvlečkom Cenika kapitala Nove KBM.

O morebitnih spremembah obrestnih mer na TRR bo uporabnik pisno obveščen (npr. z izpiskom). Obresti po TRR pripisuje banka mesečno ob obračunu. Banka obvesti uporabnika o znesku pripisanih obrestih z izpiskom.

V primeru nastanka nedovoljenega negativnega stanja na TRR banka obračunava obresti v skladu z izvlečkom Cenika kapitala Nove KBM.

### 10.2. Nadomestila

Banka za opravljanje plačilnih storitev uporabniku zaračunava nadomestila v skladu z izvlečkom Cenika storitev Nove KBM. O morebitnih spremembah nadomestil na TRR bo uporabnik pisno obveščen (npr. z izpiskom) 2 meseca pred uvedbo.

Za storitve poslovanja s tujino, ki jih banka opravlja uporabnikom v državi, se nadomestila zaračunavajo v domači valuti po referenčnem tečaju Evropske centralne banke, veljavnem na dan obračuna, če ni drugače določeno.

Banka lahko odtegne svoja nadomestila od prenesenega zneska transakcije, preden ga odobri na prejemnikovem TRR ali ga da na voljo prejemniku (prilivna provizija).

Za druge plačilne transakcije, ki jih za izvršitev zaračunavajo druge banke ali posredniki, banka dodatno zaračunava tudi nadomestila, ki jih za izvršitev plačilne transakcije zaračunavajo druge banke ali drugi posredniki, v skladu s ceno storitve vseh sodelujočih bank oz. posrednikov pri izvedbi transakcije.

Za druge plačilne transakcije prav tako velja, da uporabnik plača tudi nadomestila za izvršitev plačilne transakcije v skladu z označenim načinom plačila stroškov v plačilnem nalogu.

Pri čezmejnih transakcijah je način plačila stroškov v okviru zakonsko dopustnega načina.

### 10.3. Menjalni tečaji

V primeru menjave valut se uporablja podjetniška tečajna lista banke, ki velja na dan dejanske izvršitve menjave (v nadaljevanju: tečajna lista). Tečajna lista je javno objavljena na spletnih straneh banke [www.nkbm.si](http://www.nkbm.si) in v poslovalnicah banke.

Za menjavo valut se uporabljajo nakupni tečaji in/ali prodajni tečaji iz dnevne tečajne liste banke, ki je veljavna v trenutku izvršitve menjave, razen če se pogodbeni stranki od primera do primera dogovorita drugače.

V primeru plačilnih transakcij, opravljenih z debetno kartico v tuji valuti, se za pretvorbo v evro uporabijo menjalni tečaji kartičnega sistema (npr. MasterCard Europe, VISA Europe), veljavni na dan pretvorbe.

V primeru porabe po kartici v valuti, ki ni EUR, se plačilo obveznosti imetnika kartice izvrši v EUR, pri čemer se preračun iz valute porabe v EUR opravi na naslednji način: valuta porabe, ki ni EUR, se pretvori po nakupnem tečaju v valuto USD, tako dobljeni znesek USD pa po prodajnem tečaju v EUR. Pretvorba se opravi po tečajih, ki so veljavni v trenutku obdelave transakcije kartičnega sistema. Uporabljeni tečaji in datum pretvorbe bodo prikazani tudi na izpisku. Zaradi večkratnega spreminjanja menjalnih tečajev kartičnih sistemov čez dan so lahko tečaji za transakcije, opravljene v istem dnevu, različni.

## 11. Prenehanje pogodbe

Pogodba preneha s potekom časa, če je sklenjena za določen čas, ali z odpovedjo. 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.

Banka lahko odpove pogodbo, ki je sklenjena za nedoločen čas, z odpovednim rokom 2 mesecev. Obvestilo o odpovedi pogodbe banka posreduje uporabniku pisno. V primeru prenehanja pogodbe je uporabnik dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale do dneva prenehanja pogodbe.





primeru, da banka krši določila teh splošnih pogojev, ki se nanašajo na obveščanje uporabnika, ima uporabnik pravico izpodbijati pogodbo po določilih Obligacijskega zakonika.

primeru odpovedi pogodbe plača uporabnik banki nadomestila, ki jih zaračunava banka za plačilne storitve za določeno časovno obdobje, le v sorazmernem deležu do prenehanja pogodbe. Če se taka nadomestila plačujejo vnaprej, bo banka uporabniku povrnila sorazmerni delež plačanega nadomestila.

Banka ne sme zaračunati uporabniku posebnih nadomestil zaradi odpovedi pogodbe, če uporabnik odpove pogodbo, ki je sklenjena za določen čas v trajanju več kakor 12 mesecev ali za nedoločen čas, po izteku 12 mesecev od sklenitve pogodbe.

Banka lahko odpove pogodbo v splošnem dvomesečnem odpovednem roku, s takojšnjim učinkom pa le v primerih kršitev pogodbe, teh splošnih pogojev in veljavnih predpisov, kar je podrobneje urejeno v pogodbi.

Pogodba lahko preneha tudi, če v zadnjih 12 mesecih na TRR ni sredstev in prometa, ter na podlagi ukrepov in sklepov institucij države in sodstva, temelječih na zakonu.

## 12. Izključitev uporabe določb ZPlaSS za podjetnike, zasebnike in pravne osebe

Banka in uporabnik se lahko dogovorita, da bosta morebitno izključevanje uporabe posameznih določb ZPlaSS, ki jih lahko izključita, dogovorila kasneje.

## 13. Mirno reševanje sporov

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s temi splošnimi pogoji bosta uporabnik in banka reševala sporazumno.

Pritožbo v zvezi z opravljeno storitvijo banke lahko uporabnik posreduje banki osebno, po pošti na naslov banke ali po elektronski pošti na [info@nkbm.si](mailto:info@nkbm.si). Banka mora uporabniku na pritožbo odgovoriti v roku praviloma sedmih delovnih dni. Banka

o pritožbi odloči po zbrani celotni dokumentaciji najkasneje v roku 15 dni. Odločitev o pritožbi se pošlje v pisni obliki na naslov uporabnika.

Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastali na podlagi teh splošnih pogojev in jih uporabnik ter banka ne bi uspela rešiti sporazumno, je pristojno krajevno pristojno sodišče po sedežu banke.

## 14. Končne določbe

Sestavni del teh splošnih pogojev so:

- urnik banke za izvajanje plačilnih transakcij,
- izvleček Cenika storitev Nove KBM za opravljanje plačilnih storitev po teh splošnih pogojih,
- izvleček Cenika kapitala Nove KBM, ki se nanaša na te splošne pogoje.

Banka bo za spremembe in/ali dopolnitve splošnih pogojev ali o novih splošnih pogojih komitenta seznanila v elektronski obliki preko elektronske banke ali na spletni strani banke ali na drug za bančno poslovanje običajen način komuniciranja. Splošni pogoji so objavljeni na naši spletni strani [www.nkbm.si/poslovni-racun](http://www.nkbm.si/poslovni-racun).

Če uporabnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko brez odpovednega roka in plačila nadomestil odstopi od pogodbe, sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev. Odstop od pogodbe mora uporabnik podati najkasneje do dneva pred določenim dnevom 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 zavrne predlagane spremembe in pri tem ne odpove pogodbe, se šteje, da je banka odpovedala pogodbo z dvomesečnim rokom, ki teče od dneva pošiljanja obvestila o spremembi.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev so objavljeni na spletnih straneh banke in v vseh poslovalnicah banke.

Ti splošni pogoji so sestavni del pogodbe. S podpisom pogodbe uporabnik potrjuje, da je bil z njimi seznanjen pred sklenitvijo pogodbe in da z njimi v celoti soglaša.

S pričetkom veljavnosti teh splošnih pogojev prenehajo veljati dosedanja splošni pogoji vodenja transakcijskih računov.

Ti splošni pogoji veljajo tudi za obstoječa že sklenjena pogodbeno razmerja za odobrene kontokorentne kredite. Ti splošni pogoji veljajo tudi za že sklenjena pogodbeno razmerja za trajne naloge in SEPA direktne obremenitve.

Za določila pogodbe, s katerimi sta banka in uporabnik do uveljavitve teh splošnih pogojev urejala pogodbeno razmerja v zvezi z odprtjem TRR in opravljanjem plačilnih storitev in ki so v nasprotju z določili ZPlaSS, se šteje, da so nadomeščena z določili ZPlaSS.

Za pogodbeno razmerja in komunikacijo med banko in uporabnikom se uporablja slovenski jezik, razen če se banka in uporabnik dogovorita drugače.

Uporabnik ima pravico, da kadarkoli zahteva izvod splošnih pogojev na papirju ali drugem trajnem nosilcu podatkov. Za opravljanje storitev v skladu s temi splošnimi pogoji in za tolmačenje teh splošnih pogojev se uporablja pravo Republike Slovenije.

Če uporabnik zazna, da je pri opravljanju storitev na podlagi teh splošnih pogojev prišlo do kršitve, ki predstavlja prekršek po ZPlaSS, ima pravico vložiti pisni predlog za uvedbo postopka o prekršku. Predlog se vloži pri Banki Slovenije, ki je pristojna za odločanje o tovrstnih prekrških.

Ti Splošni pogoji veljajo in se uporabljajo od 01. marca 2015 dalje.

Nova KBM

