



## Splošni pogoji poslovanja z direktno odobritvijo

### 1. Namen

Splošni pogoji poslovanja z direktno odobritvijo (v nadaljevanju: SPP) določajo minimalne skupne pogoje bank – članic sheme v razmerju do komitentov glede poslovanja z direktno odobritvijo (v nadaljevanju DO).

S SPP se določajo minimalni skupni elementi razmerij med banko in plačnikom.

S SPP se zlasti ureja:

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

Banka lahko s svojimi pogoji natančneje določi pogoje poslovanja z DO, 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:

- **matična banka:** banka, ki vodi račun upnika;
- **plačnik:** pravna oseba (nalogodajalec), ki v breme svojega računa poravnava obveznosti;
- **pogodbena banka:** banka, pri kateri ima plačnik odprt račun, s katerim podpiše Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti ter Pogodbo o opravljanju poslov z direktnimi odobritvami;
- **upnik:** fizična ali pravna oseba (upravičenec, prejemnik plačila), ki prejme denarna sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti z DO.

### 3. Pravne podlage

Pravno razmerje med pogodbeno banko in plačnikom nastane ob podpisu Izjave o poslovanju s plačilnimi instrumenti, Pogodbe za opravljanje poslov z DO in s prejetjem teh SPP.

### 4. Opis instrumenta direktna odobritev

DO je standardiziran elektronski kreditni plačilni instrument, pri katerem plačnik posreduje pogodbeni banki nalog za prenos določenega zneska denarnih sredstev v dobro računov upnikov. DO se uporablja za predložitev in izvrševanje posameznih plačil za veliko število upnikov do zneska, ki ga določi odbor za plačilni promet.

Standardi za izmenjavo podatkov DO so opredeljeni v:

- Navodilih in standardih za izmenjavo podatkov prek ZC;
- Šifrantih.

### 5. Način uporabe instrumenta direktna odobritev

DO se izvaja, če plačnik podpiše pogodbo o izvajanju plačil z DO. S podpisom pogodbe pri pogodbeni banki plačnik lahko izvaja plačila v dobro računov upnikov pri vseh bankah, podpisnicah Dogovora o poslovanju s plačilnimi instrumenti: posebno položnico, direktno obremenitvijo, direktno odobritvijo in trajnim nalogom.

Plačnik s sklenitvijo pogodbe s pogodbeno banko postane udeleženec sheme in sprejme vsakokrat veljavne standarde in pogoje za izmenjavo podatkov s pogodbeno banko oziroma Zbirnim centrom.

Plačnik pripravi podatke v skladu s standardom zapisa za DO in jih posreduje pogodbeni banki ali v Zbirni center, razen če se je z banko dogovoril drugače. Zbirni center pošlje podatke matičnim bankam.

Plačnik nakaže kritje v skupnem znesku vseh DO za posamezno matično banko.

Matična banka izvrši odobritve na računih upnikov po prejemu kritja.

### 6. Pravice in obveznosti

#### 6.1. Pravice in obveznosti plačnika

Plačnik sklene pogodbo o izvajanju DO s pogodbeno banko, podpiše Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti, sprejme SPP ter vsakokrat veljavne standarde in pogoje za izmenjavo podatkov s pogodbeno banko oziroma Zbirnim centrom.

V pogodbi o izvajanju DO pogodbeni banka in plačnik opredelita način in roke izmenjave podatkov, način in roke zagotavljanja kritja in način in roke ter višino obračunavanja nadomestil.

Plačnik predloži podatke o DO pogodbeni banki, pripravljene v skladu s standardi, praviloma en dan pred datumom izvršitve DO, vendar ne pozneje kot do 10.00 ure na dan odobritve računov upnikov, če je tako dogovorjeno s pogodbeno banko.

Plačnik zagotovi kritje za izplačila DO matičnim bankam najpozneje do 14. ure na dan plačila DO. Plačnik na nalog za kritje navede sklic odobritve, kot je navedeno v dokumentu Šifranti.

V kolikor kritje za izvršitev DO ni zagotovljeno matična banka ni dolžna izvršiti DO na račune upnikov.

V kolikor plačnik ne zagotovi skladnosti podatkov in finančnega toka matične banke ne izvedejo odobritve računov upnikov.

Plačnik poravnava pogodbeni banki nadomestilo za opravljene storitve DO v skladu s sklenjeno pogodbo.

## **6.2. Pravice in obveznosti banke**

Banka izvaja plačila z DO v skladu s sklenjeno pogodbo s plačnikom, veljavnimi standardi, Pravili poslovanja in veljavno zakonodajo.

Pogodbeni banka vključi plačnika v Zbirni center v skladu s podpisano Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti in sklenjeno pogodbo za izvajanje DO.

Pogodbeni banka zaračuna plačniku nadomestilo za opravljene storitve v skladu s sklenjeno pogodbo za DO, splošnimi pogoji vodenja računa in vsakokrat veljavno Tarifo banke.

Matična banka o neizvršenih plačilih obvešča plačnika v skladu z veljavnimi standardi za DO (podatke posreduje prek Zbirnega centra) ter plačniku vrne sredstva iz naslova neizvršenih DO. Matična banka pri vračilu sredstev navede sklic, kot je navedeno v dokumentu Šifranti. Matična banka zagotovi skladnost podatkovnega in denarnega toka za neizvršena plačila.

## **7. Reklamacije**

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

Reklamacije, ki izhajajo iz naslova izmenjave podatkov, rešujeta pošiljatelj in prejemnik podatkov oz. člani sistema Zbirnega centra in upravljavec sistema Zbirnega centra v skladu z določilom iz Navodil in standardov za izmenjavo podatkov prek Zbirnega centra.

Reklamacije, ki izhajajo iz vsebine pravilnosti podatkov, rešujeta plačnik in matična banka upnika.

Reklamacije, ki izhajajo iz naslova kritja za DO, rešujeta matična banka upnika in plačnik.

## **8. Prehodne in končne določbe**

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

Ti SPP veljajo tudi za že sklenjene pogodbe za DO s plačniki, pri čemer mora pogodbeni banka plačnike obvestiti o nastopu veljavnosti teh pogojev.

Banka lahko v skladu z veljavnimi predpisi in s svojo poslovno politiko spremeni te SPP, o čemer mora plačnika pravočasno obvestiti. Če plačnik ne soglaša s spremembami SPP, lahko odstopi od pogodbe za izvajanje DO. Če plačnik v roku 30 dni ne odstopi od pogodbe se smatra, da sprejema nove SPP.

Ti SPP veljajo od novembra 2009.