

## POGOJI POSLOVANJA S SEPA DIREKTNO OBREMNITVIJO ZA PREJEMNIKE PLAČIL

### 1. Regulatorni okvir

Ti pogoji določajo način in pogoje poslovanja s SEPA direktno obremenitvijo.

### 2. Pomen izrazov

<b>Bančni delovni dan:</b>	pomeni dan, ko je banka prejemnika plačila odprta za poslovanje s strankami.
<b>Banka:</b>	je Gorenjska banka d.d., Kranj, Bleiweisova cesta 1, 4000 Kranj, ki vodi plačilni račun prejemnika plačila in ima s prejemnikom plačila sklenjeno Pogodbo o opravljanju plačilnih storitev SEPA direktne obremenitve.
<b>Banka plačnika:</b>	je ponudnik plačilnih storitev, ki vodi plačilni račun plačnika.
<b><del>B2B shema SDD:</del></b>	<del>je medpodjetniška shema SEPA direktnih obremenitev, ki določa pravila, standarde in postopke za izvajanje SEPA direktnih obremenitev, kjer sta plačnik in/ali prejemnik plačila pravna oseba, podjetnik, zasebnik ali oseba civilnega prava.</del>
<b>Datum izvršitve:</b>	je datum obremenitve plačilnega računa plačnika.
<b>Medbančni delovni dan:</b>	je dan, ko banka prejemnika plačila in banka plačnika poslujeta preko plačilnega sistema.
<b>Navodila za SDD:</b>	je dokument Navodilo za uporabo SEPA direktnih obremenitev (SDD) za prejemnike plačil, ki je priloga tem pogojem.
<b>Osnovna shema SDD:</b>	je shema, ki določa pravila, standarde in postopke za izvajanje SEPA direktnih obremenitev, kjer je plačnik praviloma potrošnik, prejemnik plačila pa je pravna oseba, podjetnik ali zasebnik.
<b>Plačilna transakcija SDD:</b>	je plačilna transakcija SEPA direktne obremenitve.
<b>Plačilni nalog za SDD:</b>	je navodilo banki, s katerim prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije SDD.
<b>Plačilni sistem:</b>	je klirinško poravnalni mehanizem, ki omogoča medbančno poravnavo plačilnih nalogov za SDD.
<b>Plačnik:</b>	je pravna oseba, podjetnik, zasebnik, oseba civilnega prava ali fizična oseba, ki da soglasje prejemniku plačila za odreditev plačilne transakcije SDD v breme njegovega plačilnega računa.
<b>Pogodba za SDD:</b>	je Pogodba o opravljanju plačilnih storitev SEPA direktne obremenitve, ki jo skleneta banka in prejemnik plačila.
<b>Pogoji za SDD:</b>	so pogoji poslovanja s SEPA direktno obremenitvijo za prejemnike plačil.
<b>Prejemnik plačila:</b>	je imetnik plačilnega računa pri banki, ki prejme sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti z SEPA direktno obremenitvijo.
<b>Referenčna oznaka soglasja:</b>	je enolična oznaka soglasja, ki jo določi prejemnik plačila.
<b>SEPA:</b>	SEPA (Enotno območje plačil v evrih) je okolje, v katerem lahko potrošniki, poslovni subjekti in drugi uporabniki plačilnih storitev pri ponudnikih plačilnih storitev izvajajo in prejemajo plačila v evrih, pod enakimi osnovnimi pogoji, pravicami in obveznostmi ter poslovnimi običaji, ne glede na to, ali se takšno plačilo izvršuje znotraj posamezne države ali med državami območja SEPA.

<b>SDD:</b>	SEPA direktna obremenitev (SEPA Direct Debit) je plačilna storitev za obremenitev plačilnega računa plačnika, pri kateri plačilni nalog za SDD odredi prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja.
<b>Soglasje:</b>	je dovoljenje, ki ga plačnik izda prejemniku plačila za izvršitev posamezne ali več plačilnih transakcij SDD. S soglasjem prejemniku plačila plačnik dovoli posredovanje plačilnega naloga za SDD za obremenitev plačilnega računa plačnika v višini nastale obveznosti. Banka plačnika je na podlagi soglasja pooblaščen za obremenitev plačilnega računa plačnika.
<b>Urniki:</b>	je Urnik opravljanja plačilnih transakcij za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava, ki določa roke za izvajanje SDD.

### 3. Sheme SDD

Banka omogoča prejemniku plačila izvajanje SDD za vse plačnike. Prejemnik plačila lahko v skladu z navodili za SDD, pogodbo za SDD in pogoji za SDD posluje preko ~~shem:~~ osnovne sheme SDD (»CORE«).

~~osnovna shema SDD (»CORE«) in/ali~~

~~B2B shema SDD.~~

Banka in prejemnik plačila se pisno dogovorita o vrsti sheme SDD.

### 4. Način izvajanja SDD

#### 4.1 Sklenitev pogodbe za SDD

Pogodbo za SDD lahko sklene pravna oseba, zasebnik ali podjetnik, ki ima odprt plačilni račun pri banki in je pridobil slovensko davčno številko.

Sestavni del pogodbe za SDD so ti pogoji za SDD.

#### 4.2 Soglasje plačnika

Prejemnik plačila mora pridobiti pisno soglasje plačnika, preden odredi plačilni nalog za SDD.

Prejemnik plačila mora določiti enolično referenčno oznako soglasja in z njo seznaniti plačnika, ter jo uporabljati v vseh plačilnih nalogih za SDD za plačnika.

Soglasje je lahko sklenjeno v papirni ali v elektronski obliki. Soglasje v papirni obliki mora biti fizično podpisano s strani plačnika. Soglasje v elektronski obliki mora biti podpisano na varen in zanesljiv elektronski način.

Soglasje mora vsebovati podatke, ki so določeni v navodilih.

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

Prejemnik plačila se zavezuje pred vsakim posredovanjem plačilnega naloga za SDD preveriti veljavnost soglasja plačnika.

Prejemnik plačila hrani soglasje najmanj 36 mesecev od zadnjega posredovanja plačilnega naloga za SDD za posameznega plačnika.

Prejemnik plačila mora urediti spremembo soglasja s plačnikom v primeru, ko ga plačnik obvesti o zamenjavi banke plačnika. V primeru statusnih sprememb banke, banke plačnika, prejemnika plačila ali plačnika, katerih posledica bi bila sprememba podatkov v soglasju, mora prejemnik plačila s plačnikom urediti spremembo soglasja.

Prejemnik plačila je na poziv banke dolžan predložiti kopijo soglasja najkasneje v 7 delovnih dneh. V primeru, da ne posreduje kopije soglasja za SDD, ki jih plačnik oporeka kot neodobrene, ga banka obremeni za znesek povračila.

#### 4.3 Obveščanje plačnika

Prejemnik plačila je dolžan plačnika obvestiti o nameravani plačilni transakciji SDD najkasneje 14 koledarskih dni

pred datumom izvršitve plačilne transakcije SDD oziroma v rokih, ki jih dogovorita prejemnik plačila in plačnik. Obvestilo mora vsebovati podatke, ki so določeni v navodilih za SDD.

#### 4.4 *Izvajanje SDD*

Oblika in vsebina plačilnega naloga za SDD je opredeljena v navodilih za SDD.

Prejemnik plačila pripravi plačilne naloge za SDD v skladu s soglasjem, ki ga je pridobil od plačnika.

Roki za pošiljanje plačilnih nalogov za SDD banki so opredeljeni v urniku.

V primeru, da prejemnik plačila posreduje banki plačilni nalog za SDD izven urnika, banka zavrne plačilni nalog za SDD in o tem obvesti prejemnika plačila.

Banka lahko zavrne plačilni nalog za SDD, ki ji ga je posredoval prejemnik plačila, če plačilni nalog za SDD ni pripravljen v skladu z navodili za SDD.

Plačilni nalog za SDD je lahko zavrnjen pred medbančno poravnavo tudi iz naslednjih razlogov:

- iz tehničnih razlogov, ki jih odkrijejo banka, plačilni sistem ali banka plačnika in onemogočajo izvršitev plačilnega naloga
- banka plačnika ne more obdelati plačilnega naloga za SDD iz razlogov, kot so opredeljeni v veljavni zakonodaji ali v navodilih za SDD.

Banka odobri plačilni račun prejemnika plačila na datum izvršitve, če banka plačnika ni posredovala ugovora oziroma zavrnitve.

#### 4.5 *Ugovor plačnika*

Plačnik lahko pred datumom izvršitve posreduje prejemniku plačila ugovor. Prejemnik plačila po prejemu ugovora takega plačilnega naloga za SDD ne sme posredovati banki, oziroma ji v skladu z urnikom posreduje preklic plačilnega naloga za SDD, če ji je bil plačilni nalog za SDD že posredovan.

#### 4.6 *Preklic*

Prejemnik plačila posreduje banki preklic plačilnega naloga za SDD v skladu z urnikom. Banka plačilnega naloga za SDD ne izvrši, če nalog za SDD v skladu z urnikom še ni bil posredovan v plačilni sistem.

#### 4.7 *Razveljavitev*

Prejemnik plačila lahko po izvršitvi plačilnega naloga za SDD banki posreduje, v skladu z urnikom in navodili za SDD, nalog za razveljavitev plačilne transakcije SDD. Banka na podlagi naloga za razveljavitev plačilne transakcije SDD obremeni plačilni račun prejemnika plačila, banka plačnika pa vrne znesek razveljavitve na plačilni račun plačnika.

Banka prejemnika plačila lahko zavrne nalog za razveljavitev plačilne transakcije SDD, ki ji ga je posredoval prejemnik plačila, če nalog za razveljavitev plačilne transakcije SDD ni pripravljen v skladu z navodili za SDD.

#### 4.8 *Povračilo denarnih sredstev*

Plačnik pri svoji banki lahko zahteva povračilo denarnih sredstev iz naslova izvršene plačilne transakcije SDD, stroškov in obresti tako za odobrena kot za neodobrena plačila, v skladu z veljavno zakonodajo in navodili.

V primeru zahtevka za povračilo izvršene plačilne transakcije SDD, banka poravna terjatev iz dobroimetja na plačilnem računu prejemnika plačila in ga o tem obvesti. Če banka ne more izvršiti poplačila te terjatve, je prejemnik plačila dolžan na poziv banke poravnati terjatev.

~~Povračilo denarnih sredstev izvršenih plačilnih transakcij SDD ni možno, če je plačnik izdal soglasje v skladu s pravili B2B sheme SDD.~~

#### 4.104.9 *Vračilo denarnih sredstev*

V primeru, ko banka plačnika zahteva vračilo zneska plačilne transakcije SDD od banke in je prejemnik plačila že prejel plačilo, banka poravna terjatev iz dobroimetja na plačilnem računu prejemnika plačila in ga o tem obvesti. Če banka ne more izvršiti poplačila te terjatve, je prejemnik plačila dolžan na poziv banke poravnati terjatev.

#### 4.114.10 Obveščanje prejemnika plačila

O prejetem plačilu iz naslova izvršene plačilne transakcije SDD, o izvršenem vračilu ali povračilu, je prejemnik plačila obveščen z izpiskom plačilnega računa.

Banka obvesti prejemnika plačila o neizvršenem plačilnem nalogu za SDD v skladu z navodili.

#### 5. Reklamacije

Reklamacije v zvezi z neizvršenimi plačilnimi nalogi za SDD, ki so posledica ravnanja plačnika, prejemnik plačila ureja neposredno s plačnikom, ostale reklamacije pa prejemnik plačila ureja z banko.

Banka za napačno izvršene plačilne transakcije SDD, ki so nastale zaradi njene napake, zagotovi popravek in o tem obvesti prejemnika plačila. Če prejemnik plačila ugovarja popravku, bo banka vzpostavila stanje pred popravkom in terjatev do prejemnika plačila iz naslova neupravičene odobritve računa uveljavljala na druge načine.

#### 6. Nadomestila

Prejemnik plačila je banki dolžan povrniti stroške in plačati nadomestila za izvajanje SDD na način in v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo nadomestil za plačilne storitve za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava.

#### 7. Zavarovanja

Banka od prejemnika plačila zahteva ustrezno zavarovanje, kar stranki uredita s pogodbo.

Banka lahko zahteva od prejemnika plačila primerno dodatno zavarovanje, če se:

- po sklenitvi pogodbe poveča obseg posla ali
- po oceni banke prejemnika plačila poslabša finančni položaj prejemnika plačila ali
- pride do spremembe v pravno-organizacijski obliki prejemnika plačila, tako da se poveča nevarnost, da ob zapadlosti terjatve po tej pogodbi ne bi bile poravnane.

Prejemnik plačila je dolžan banki zagotoviti dodatno zavarovanje najkasneje v roku 5 delovnih dni.

Banka in prejemnik plačila se lahko s posebno pogodbo dogovorita o obsegu in pogojih dodatnega zavarovanja.

Prejemnik plačila ne more zahtevati ukinitve zavarovanja pred potekom 15 mesecev po zadnji izvršeni plačilni transakciji SDD v primeru odpovedi pogodbe za izvajanje SDD po osnovni shemi SDD, ~~oziroma 14 dni v primeru odpovedi pogodbe za izvajanje SDD po B2B shemi SDD.~~

#### 8. Pravice banke

Prejemnik plačila soglaša in pooblašča banko, da poplača vse svoje terjatve iz naslova vračil in povračil že izvršenih plačilnih nalogov za SDD in drugih terjatev banke, nastalih iz tega pogodbenega razmerja, iz katerega koli dobroimetja, ki ga ima prejemnik plačila pri banki.

#### 9. Prehodne in končne določbe

Banka lahko v skladu s svojo poslovno politiko spreminja te pogoje za SDD v skladu s splošnimi pogoji. Če prejemnik plačila banki do dneva uveljavitve sprememb ne sporoči, da se s spremembami teh pogojev za SDD ne strinja se šteje, da z njimi soglaša. V primeru, če prejemnik plačila zavrne predlagane spremembe in pri tem ne odpove pogodbe za SDD se šteje, da je pogodba za SDD odpovedana s potekom zadnjega dne pred uveljavitvijo sprememb.

Prejemnik plačila mora nemudoma ob vsaki spremembi podatkov obvestiti banko.

Pogodba za SDD lahko kadar koli preneha na podlagi pisnega sporazuma pogodbenih strank. V primeru prenehanja pogodbe za SDD je prejemnik plačila dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale do dneva prenehanja pogodbe.

Banka lahko odpove pogodbo za SDD z odpovednim rokom 1 meseca.

Banka lahko enostransko in brez odpovednega roka odpove pogodbo za SDD, če prejemnik plačila krši določila pogodbe za SDD, pogojev za SDD ali navodil za SDD.

Prejemnik plačila lahko odpove pogodbo za SDD z odpovednim rokom 1 meseca.

Prejemnik plačila se zavezuje, da bo tudi po odpovedi pogodbe za SDD poravnal vse obveznosti, nastale iz naslova tega pogodbenega razmerja.

Morebitne spore iz teh pogojev rešuje krajevno in stvarno pristojno sodišče po sedežu banke.

Ti pogoji poslovanja veljajo in se uporabljajo od ~~2001.0610.202412~~.

Gorenjska banka d.d., Kranj