

# **SPLOŠNI POGOJI ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV ZA POTROŠNIKE**



1.	Splošno .....	3
2.	Opredelitev pojmov .....	3
3.	Dogovor o odprtju Transakcijskega računa .....	5
3.1.	Vodenje Transakcijskega računa .....	6
3.2.	Pooblastila za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu .....	6
4.	Opravljanje Plačilnih storitev .....	6
4.1.	Opredelitev Plačilnih storitev .....	6
4.1.1.	Polog gotovine .....	7
4.1.1.1.	Polog gotovine s konverzijo .....	7
4.1.2.	Dvig gotovine .....	7
4.1.2.1.	Dvig gotovine s konverzijo .....	7
4.1.3.	Plačilne transakcije z univerzalnim plačilnim nalogom .....	7
4.1.4.	Plačilne transakcije s trajnim nalogom .....	8
4.1.5.	Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo .....	8
4.1.6.	Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo .....	9
4.1.7.	Čezmejne in Druge plačilne transakcije .....	10
4.1.8.	Plačilne transakcije na podlagi prejetih domiciliranih menic .....	10
4.1.9.	Plačilne transakcije na podlagi prejetih sklepov sodišč ali drugih organov .....	11
4.2.	Dogovor o načinu posredovanja Plačilnih nalogov .....	11
4.3.	Posredovanje Plačilnega naloga .....	11
4.3.1.	Podatki Plačilnega naloga .....	11
4.3.2.	Prejem Plačilnega naloga in soglasje za izvršitev Plačilne transakcije .....	12
4.4.	Kritje za izvrševanje Plačilnih transakcij .....	13
4.5.	Izvršitev Plačilne transakcije .....	14
4.6.	Zavrnitev Plačilnega naloga .....	14
4.7.	Preklic oz. nepreklicnost Plačilnega naloga .....	15
4.8.	Roki za izvršitev Plačilne transakcije .....	15
4.9.	Razpolaganje s prejetimi sredstvi na Transakcijski račun .....	15
5.	Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečajji .....	16
5.1.	Nadomestila .....	16
5.2.	Obrestne mere .....	16
6.	Obveščanje, pošiljanje izpiskov .....	16
7.	Odgovornost in povračila .....	17
7.1.	Odgovornost Banke pri izvrševanju Plačilnih transakcij in odgovornost Uporabnika .....	17
7.2.	Povračila za izvršene Plačilne transakcije .....	17
7.3.	Povračila za Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo in za Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo .....	18
8.	Druge storitve .....	18
8.1.	Prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu .....	18
8.1.1.	Osnovna prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu .....	18
8.1.2.	Pogodbena prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu .....	19
8.1.3.	Obrestovanje prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu .....	19
8.2.	Čeki .....	19
8.3.	Menjava .....	20
8.4.	Dogovorjena menjava .....	21
9.	Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij .....	21
10.	Informacije in reklamacije .....	22
11.	Prenehanje pogodbe .....	22
12.	Mirno reševanje sporov .....	22
13.	Končne določbe .....	23

## 1. Splošno

Izdajatelj teh splošnih pogojev je:

- Banka Koper d.d., Pristaniška 14, 6502 Koper, [www.banka-koper.si](http://www.banka-koper.si), matična številka 5092221, identifikacijska številka za DDV SI98026305 (v nadaljevanju Banka),
- Banka je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletni strani Banke Slovenije [www.bsi.si](http://www.bsi.si),
- nadzorni organ pristojen za nadzor Banke je Banka Slovenije.

S temi splošnimi pogoji so opredeljene medsebojne pravice in obveznosti Banke in Uporabnika v zvezi z opravljanjem Plačilnih storitev preko Transakcijskega računa pri Banki.

Ti splošni pogoji so sestavni del pisne Okvirne pogodbe o plačilnih storitvah, sklenjene med Banko in Uporabnikom.

Sestavni del teh splošnih pogojev so:

- Urnik izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki,
- Tarifa Banke za opravljanje plačilnih storitev pri Banki.

V kolikor Uporabnik uporablja tudi Plačilne instrumente kot so opredeljeni v teh splošnih pogojih, so sestavni del teh splošnih pogojev tudi splošni pogoji za posamezen Plačilni instrument:

- Splošni pogoji poslovanja s pametno plačilno kartico Activa Maestro,
- Splošni pogoji poslovanja s pametno plačilno kartico Activa Visa Electron,
- Splošni pogoji poslovanja s pametno plačilno kartico Activa,
- Splošni pogoji poslovanja s pametno plačilno kartico Activa MasterCard,
- Splošni pogoji poslovanja s pametno plačilno kartico Activa Visa,
- Splošni pogoji poslovanja v Banki IN,
- Splošni pogoji poslovanja z Infotelom,
- Splošni pogoji poslovanja z Mobilno Banko IN.

## 2. Opredelitev pojmov

Posamezni pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih imajo naslednji pomen:

**Uporabnik** je potrošnik, ki uporablja Plačilne storitve kot Plačnik ali Prejemnik plačila ali oboje in ima z Banko sklenjeno Okvirno pogodbo o plačilnih storitvah.

**Potrošnik** je fizična oseba, ki ima z Banko sklenjeno Okvirno pogodbo o plačilnih storitvah za namene izven njegove poklicne ali pridobitne dejavnosti.

**Plačnik** je pravna oseba, fizična oseba, zasebnik ali podjetnik, ki odredi Plačilno transakcijo tako, da izda Plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi Plačilnega naloga, ki ga izda Prejemnik plačila.

**Prejemnik plačila** je fizična oseba, pravna oseba, zasebnik ali podjetnik, ki je prejemnik sredstev, ki so bila predmet Plačilne transakcije.

**Domača valuta** je valuta evro (EUR).

**Valute držav članic** v katerih Banka opravlja Plačilne storitve, so na dan pričetka veljavnosti teh splošnih pogojev: evro (EUR), britanski funt (GBP), danska krona (DKK), norveška krona (NOK), švicarski frank (CHF), češka krona (CZK), madžarski forint (HUF), švedska krona (SEK) in poljski zlot (PLZ).

**Valuta tretje države** so vse ostale valute, ki niso Valute držav članic in v katerih Banka opravlja Plačilne storitve. Valute tretjih držav so na dan pričetka veljavnosti teh splošnih pogojev: ameriški dolar (USD), japonski jen (JPY), hrvaška kuna (HRK), avstralski dolar (AUD), kanadskih dolar (CAD).

**Država članica** je država, ki je članica Evropske unije ali država, ki je podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora.

**Tretja država** je država, ki ni Država članica.

**Plačilne storitve** so aktivnosti, ki omogočajo polog gotovine na Transakcijski račun, dvig gotovine iz Transakcijskega računa in izvrševanje Plačilnih transakcij preko Transakcijskega računa, vključno z izvrševanjem Plačilnih transakcij z direktnimi obremenitvami, Plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami in trajnimi nalogi ter plačilnimi karticami kot tudi z uporabo drugih Plačilnih instrumentov.

**Druge storitve** so druge storitve, ki jih Banka omogoča Uporabniku, ki ima z Banko sklenjeno Okvirno pogodbo o plačilnih storitvah. To so prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu, čeki, menjava in dogovorjena menjava.

**Plačilni nalog** je navodilo Banki, s katerim Plačnik ali Prejemnik plačila odredi izvedbo Plačilne transakcije.

**Plačilna transakcija** je polog, dvig ali prenos denarnih sredstev preko Transakcijskega računa, ki ga odredi Plačnik ali Prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev Plačilne transakcije preko Banke neodvisna od osnovnih obveznosti med Plačnikom in Prejemnikom plačila.

**Domača plačilna transakcija** je Plačilna transakcija, ki jo opravita Plačnik in Prejemnik plačila na območju Republike Slovenije.

**Čezmejna plačilna transakcija** je Plačilna transakcija v Valuti države članice, ki jo opravita Plačnik in Prejemnik plačila na območju različnih Držav članic.

**Druga plačilna transakcija** je Plačilna transakcija, ki se izvrši:

- v Valuti tretje države, če se Plačilna transakcija izvrši na območje Republike Slovenije, na območje druge Države članice ali na območje Tretje države,
- v Domači valuti ali Valuti države članice, če se Plačilna transakcija izvrši na območje Tretje države.

**Datum prejema** je datum, ko Banka prejme Plačilni nalog in prične s postopkom izvršitve Plačilne transakcije.

**Delovni dan** je dan, na katerega banka Plačnika in banka Prejemnika, ki sodeluje pri izvršitvi Plačilne transakcije, posluje tako, da omogoča izvrševanje Plačilnih transakcij:

- za Domače plačilne transakcije, pri katerih je transakcijski račun Prejemnika plačila odprt pri Banki (razen za Plačilne transakcije s trajnim nalogom, za Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo in za Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo) je Delovni dan vsak dan, razen nedelje, državnih praznikov in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji,
- za Domače plačilne transakcije, pri katerih je transakcijski račun Prejemnika plačila odprt pri drugi banki, za Plačilne transakcije s trajnim nalogom, za Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo, za Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo, za Čezmejne plačilne transakcije in za Druge plačilne transakcije je Delovni dan vsak dan, razen sobote, nedelje, državnih praznikov in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji,
- za menjave do zneska v protivrednosti 30.000,00 EUR, preračunanega po tečaju, ki je določen v teh splošnih pogojih, je Delovni dan vsak dan, razen nedelje, državnih praznikov in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji. Za menjave v znesku, ki presega znesek iz prejšnjega stavka pa je Delovni dan vsak dan, razen sobote, nedelje, državnih praznikov in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji.

**Transakcijski račun** je plačilni račun, ki ga odpre in vodi Banka za Uporabnika, za namene izvrševanja Plačilnih storitev in Drugih storitev (v nadaljevanju Transakcijski račun).

**Enolična identifikacijska oznaka** je številka transakcijskega računa Plačnika in Prejemnika plačila:

- **za Domače plačilne transakcije** je Enolična identifikacijska številka Transakcijskega računa zapisana v obliki IBAN, ki je sestavljena iz:
  - SI (oznaka Republike Slovenije po ISO standardu)
  - KK (kontrolna številka za Republiko Slovenijo)
  - petnajstmestne številke Transakcijskega računaPrimer IBAN Uporabnika:  
elektronski zapis SI5610001234567890  
papirni zapis SI56 1010 0123 4567 890
- **za Čezmejne in Druge plačilne transakcije** je Enolična identifikacijska številka računa sestavljena iz:
  - BIC kode (bančna identifikacijska koda), ki je za Banko BAKOSI2X
  - številke računa zapisane v obliki IBAN kot je navedeno v prejšnji alinejiPrimer za Uporabnika: BAKOSI2X SI56 101001234567890

**Koda namena** je štirimestna oznaka, ki se uporablja za opredelitev namena Plačilne transakcije.

**Strukturirana referenca** je enolična oznaka dokumenta ali dogodka, na podlagi katerega se izvrši Plačilna transakcija z univerzalnim plačilnim nalogom:

- Referenca SI (slovenska referenca), ki je sestavljena iz:
  - o SI (oznaka Republike Slovenije po ISO standardu)
  - o dvomestna številka modela (npr. 00, 05, 19,...)
  - o vsebina reference sestavljena iz največ 22 znakovPrimer strukture Reference SI:  
elektronski zapis SI0519-1235-56789  
papirni zapis SI05 19-1235-56789
- Referenca RF (referenca oblikovana po ISO standardu), ki je sestavljena iz:
  - o RF (konstantna oznaka)
  - o KK (dvomestna kontrolna številka)
  - o vsebina reference sestavljena iz največ 20 znakovPrimer strukture Reference RF:  
elektronski zapis RF45SBO2010  
papirni zapis RF45 SBO2 010

**Nestrukturirana referenca** je enolična oznaka dokumenta ali dogodka, na podlagi katerega se izvrši Plačilna transakcija z univerzalnim plačilnim nalogom in ki se uporabi za namen Plačilne transakcije.

**Plačilni instrumenti** so naprave ali zaporedje postopkov, ki so dogovorjeni med Uporabnikom in Banko, z namenom uporabe za predložitev Plačilnega naloga. Plačilni instrumenti Banke so: pametna plačilna kartica Activa Maestro, pametna plačilna kartica Visa Electron, pametna plačilna kartica Activa, pametna plačilna kartica Activa MasterCard, pametna plačilna kartica Activa Visa, spletna banka Banka IN, Mobilna Banka IN in Infotel.

### 3. Dogovor o odprtju Transakcijskega računa

Banka in Uporabnik se dogovorita, da Banka za opravljanje Plačilnih storitev, skladno s temi splošnimi pogoji, odpre Transakcijski račun.

Banka odpre Uporabniku Transakcijski račun, če izpolnjuje naslednje pogoje:

- poda vlogo za odprtje računa,
- predloži dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo Uporabnika in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu na podlagi predpisov, vključno z določbami predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,

- predloži morebitno drugo dokumentacijo, ki jo zahteva Banka.

Banka mora o vlogi za odprtje Transakcijskega računa odločiti najkasneje v roku petih Delovnih dni po prejemu vloge in popolne zahtevane dokumentacije. Banka ima pravico brez obrazložitve zavrniti vlogo za odprtje Transakcijskega računa.

Na podlagi odobrene vloge za odprtje Transakcijskega računa morata Banka in Uporabnik skleniti pisno Okvirno pogodbo o plačilnih storitvah (v nadaljevanju Pogodba). Uporabnik lahko začne poslovati preko Transakcijskega računa prvi Delovni dan po sklenitvi Pogodbe.

Podatke o Transakcijskem računu Banka skladno s predpisi posreduje v Register transakcijskih računov, ki je enotna baza podatkov o transakcijskih računih in o uporabnikih.

### 3.1. Vodenje Transakcijskega računa

Banka vodi Transakcijski račun Uporabnika v Domači valuti, v Valutah držav članic in v Valutah tretjih držav.

Pozitivno stanje na Transakcijskem računu je vpogledni denarni depozit pri Banki, s katerimi Uporabnik prosto razpolaga pod pogoji in na način, ki so določeni v teh splošnih pogojih.

Prosto razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu Banka Uporabniku oz. osebi pooblaščen s strani Uporabnika omeji:

- če Uporabnik oz. oseba pooblaščen s strani Uporabnika ravna v nasprotju z določili teh splošnih pogojev,
- na podlagi zakona ali odločbe državnega organa,
- v primeru smrti Uporabnika po prejemu uradnega dokumenta o smrti.

### 3.2. Pooblastila za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu

Uporabnik lahko eno ali dve tretji osebi pisno pooblasti za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu. Pooblastilo Uporabnika tretji osebi velja do pisnega preklica, prenehanja veljavnosti Pogodbe ali smrti Uporabnika oz. osebe pooblaščen s strani Uporabnika. Pooblastilo se ne more nanašati na pravico nadaljnjega izdajanja pooblastil in na pravico do odstopa od Pogodbe.

V primeru smrti Uporabnika, Banka po predložitvi uradnega dokumenta o smrti onemogoči prosto razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu. Do prejema pravnomočnega sklepa o dedovanju dovoli Banka razpolaganje s sredstvi le za namene poplačila pogrebnih stroškov za umrlega Uporabnika v skladu z zakonom, ki ureja dedovanje.

## 4. Opravljanje Plačilnih storitev

### 4.1. Opredelitev Plačilnih storitev

Banka za Uporabnika preko Transakcijskega računa opravlja naslednje Plačilne storitve:

- polog gotovine,
- polog gotovine s konverzijo,
- dvig gotovine,
- dvig gotovine s konverzijo,
- Plačilne transakcije z univerzalnim plačilnim nalogom,
- Plačilne transakcije s trajnim nalogom,
- Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo,
- Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo,
- Čezmejne in Druge plačilne transakcije,
- Plačilne transakcije na podlagi prejetih domiciliranih menic,
- Plačilne transakcije na podlagi prejetih sklepov ali odločb državnih organov.

Nobena izmed Plačilnih storitev, ki so predmet teh splošnih pogojev, ne vključuje avtomatične konverzije iz ene valute v drugo valuto, v katerih Banka vodi Transakcijski račun.

#### 4.1.1. Polog gotovine

Polog gotovine je Plačilna storitev, pri kateri Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba položi gotovino na Transakcijski račun.

##### 4.1.1.1. Polog gotovine s konverzijo

Polog gotovine s konverzijo je polog gotovine na Transakcijski račun, pri katerem Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba, izvrši polog gotovine v valuti, ki je različna od valute, v kateri se izvrši odobritev Transakcijskega računa.

Polog gotovine s konverzijo se izvrši v poslovalnici Banke tako, da Uporabnik:

- Banki proda eno valuto z gotovinskim vplačilom v tej valuti,
- od Banke odkupi drugo valuto z odobritvijo Transakcijskega računa v tej valuti.

Kot osnova za konverzijo med valutami se uporablja menjalni tečaj, ki ga Banka dnevno objavlja na tečajni listi na spletnih straneh Banke, v poslovalnicah Banke v spletni banki Banki IN in v Mobilni Banki IN. Banka si pridržuje pravico do spremembe menjalnega tečaja tudi med dnevom. Uporabnik se z menjalnim tečajem seznanja pred izvršitvijo menjave. Podpis *Potrdila o izvršeni transakciji* se šteje za soglasje Uporabnika za uporabo objavljenega menjalnega tečaja.

Polog gotovine s konverzijo se ne šteje za Plačilno storitev in zanjo ne veljajo določbe teh splošnih pogojev, ki veljajo za Plačilne storitve.

#### 4.1.2. Dvig gotovine

Dvig gotovine je Plačilna storitev, pri kateri Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba dvigne gotovino iz Transakcijskega računa.

##### 4.1.2.1. Dvig gotovine s konverzijo

Dvig gotovine s konverzijo je dvig gotovine iz Transakcijskega računa, pri katerem Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba, izvrši dvig gotovine v valuti, ki je različna od valute, v kateri se izvrši obremenitev Transakcijskega računa.

Dvig gotovine s konverzijo se izvrši v poslovalnici Banke tako, da Uporabnik:

- od Banke odkupi eno valuto z obremenitvijo Transakcijskega računa v okviru kritja v tej valuti in
- Banki proda drugo valuto z gotovinskim izplačilom v tej valuti.

Kot osnova za konverzijo med valutami se uporablja menjalni tečaj, ki ga Banka dnevno objavlja na tečajni listi na spletnih straneh Banke, v poslovalnicah Banke, v spletni banki Banki IN in v Mobilni Banki IN. Banka si pridržuje pravico do spremembe menjalnega tečaja tudi med dnevom. Uporabnik se z menjalnim tečajem seznanja pred izvršitvijo menjave. Podpis *Potrdila o izvršeni transakciji* se šteje za soglasje Uporabnika za uporabo objavljenega menjalnega tečaja.

Dvig gotovine s konverzijo se ne šteje za Plačilno storitev in zanjo ne veljajo določbe teh splošnih pogojev, ki veljajo za Plačilne storitve.

#### 4.1.3. Plačilne transakcije z univerzalnim plačilnim nalogom

Plačilna transakcija z univerzalnim plačilnim nalogom je Plačilna storitev, pri kateri Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba:

- s predložitvijo univerzalnega plačilnega naloga ali
- s predložitvijo obrazca *Banka na domu – nalog za izvršitev plačilnih transakcij*, če je Plačilni nalog posredovan po pošti ali oddan v poslovalnici Banke s storitvijo Banka na domu, Banki odredi prenos sredstev z obremenitvijo Transakcijskega računa.

#### 4.1.4. Plačilne transakcije s trajnim nalogom

Trajni nalog je Plačilna storitev, pri kateri Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba pooblasti Banko, da izvršuje Plačilne transakcije z obremenitvijo Transakcijskega računa v znesku in pod pogoji določenimi v *Pooblastilu za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom*.

*Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* predloži Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba v poslovalnici Banke ali preko spletne banke Banke IN.

Spremembo pogojev določenih v *Pooblastilu za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* mora Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba Banki predložiti najmanj en Delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev Plačilne transakcije s trajnim nalogom. Sprememba pogojev *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* se šteje za spremembo soglasja Uporabnika oz. od njega pooblaščen osebe za izvajanje Plačilnih transakcij s trajnim nalogom.

Trajni nalog velja do datuma, ki se določi s *Pooblastilom za izvajanje trajnega naloga*. Če se s *Pooblastilom za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* datum veljavnosti ne določi, trajni nalog velja do pisnega preklica s strani Uporabnika oz. od njega pooblaščen osebe.

Pisni preklic *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* lahko Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba predloži v poslovalnici Banke ali uredi preko spletne banke Banke IN. Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba lahko prekliče *Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* najmanj en Delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev Plačilne transakcije s trajnim nalogom.

Preklic *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* se šteje za umik soglasja Uporabnika za izvajanje Plačilnih transakcij s trajnim nalogom.

Banka ima pravico zavrniti izvršitev nadaljnjih Plačilnih transakcij s trajnim nalogom v primeru, da na transakcijski ali drugi račun Prejemnika plačila ne more več izvajati Plačilnih transakcij s trajnim nalogom npr. če transakcijski ali drugi račun Prejemnika plačila ne obstaja več.

#### 4.1.5. Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo

Direktna obremenitev je Plačilna storitev, pri kateri Prejemnik plačila na podlagi soglasja Uporabnika oz. od njega pooblaščen osebe, odredi Plačilno transakcijo z obremenitvijo Transakcijskega računa pod pogoji določenimi v *Pooblastilu za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo*.

*Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo* izda Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba:

- v poslovalnici Banke ali preko spletne banke Banke IN,
- pri Prejemniku plačila, ki *Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo* posreduje Banki. Banka upošteva pooblastila, ki jih preko Prejemnika plačila prejme najmanj deset Delovnih dni pred dnevom določenim za izvršitev Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo. Banka lahko tako prejeto pooblastilo brez obrazložitve zavrne, o čemer Banka Uporabnika obvesti na način dogovorjen v Pogodbi.

Direktna obremenitev velja do datuma, ki se določi s *Pooblastilom za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo*. Če se s *Pooblastilom za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo* datum veljavnosti ne določi, direktna obremenitev velja do pisnega preklica s strani Uporabnika oz. od njega pooblaščen osebe.

Dokončen pisni preklic *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo* lahko Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba izda:

- v poslovalnici Banke ali preko spletne banke Banke IN najmanj en Delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo,
- pri Prejemniku plačila, ki preklic *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo* posreduje Banki. Banka upošteva preklice, ki jih preko Prejemnika plačila prejme najmanj deset Delovnih dni pred dnevom določenim za izvršitev Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo.

Dokončen preklic *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo* se šteje za umik soglasja Uporabnika oz. od njega pooblaščen osebe oz. ukinitve izvrševanja Plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo.

Uporabnik oz. od njega pooblaščen osebe lahko v poslovalnici Banke ali preko spletne banke Banke IN najmanj en Delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo izda enkratno pisni preklic *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo*, ki velja samo za to Plačilno transakcijo z direktno obremenitvijo in ne pomeni preklica vseh nadaljnjih Plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo.

Banka ima pravico zavrniti izvršitev nadaljnjih Plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo, če na transakcijski račun Prejemnika plačila ne more več izvajati Plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo, npr. če transakcijski ali drugi račun Prejemnika plačila ne obstaja več.

Banka ni odgovorna za izpolnitev denarne obveznosti, ki je predmet Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo, v primeru da v nasprotju z dogovorom med Prejemnikom plačila in Uporabnikom oz. od njega pooblaščen osebo, Prejemnik plačila ne odredi Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo.

Uporabnik soglaša, da se pogoji izvrševanja Plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo lahko kadarkoli spremenijo tako, da se Plačilne transakcije pričnejo izvrševati pod pogoji določenimi v poglavju 4.1.6. teh splošnih pogojev, o čemer Uporabnika obvesti Prejemnik plačila.

V primeru spremembe pogojev v skladu s prejšnjim odstavkom *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo* izdana pred spremembo, ostanejo v veljavi, pri čemer se zanje od spremembe dalje uporabljajo pogoji iz poglavja 4.1.6. teh splošnih pogojev.

#### **4.1.6. Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo**

SEPA direktna obremenitev je Plačilna storitev, pri kateri Prejemnik plačila na podlagi soglasja Uporabnika oz. od njega pooblaščen osebe, odredi Plačilno transakcijo z obremenitvijo Transakcijskega računa pod pogoji določenimi v *Soglasju za direktno obremenitev SEPA*.

Uporabnik Banko pooblašča in ji dovoljuje izvrševanje Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo ali Banki prepove izvrševanje Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo. O izvrševanju Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo se Uporabnik in Banka dogovorita s Pogodbo.

Uporabnik in Banka se s Pogodbo lahko dogovorita tudi:

- za izvrševanje Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo samo za določene Prejemnike plačil,
- za prepoved izvrševanja Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo za določene Prejemnike plačil,
- za izvrševanje Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo do določenega maksimalnega zneska, ki velja za posamezno Plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo.

V primeru takega dogovora, Uporabnik soglaša, da v primeru:

- če Plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo, odredi Prejemnik plačila, ki ga Uporabnik ni določil,
- če Plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo odredi Prejemnik plačila, za katerega je Uporabnik prepovedal izvrševanje SEPA direktnih obremenitev,

- če znesek Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo presega maksimalni znesek, Banka izvršitev Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo zavrne. V primeru, da Banka Plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo zavrne, se šteje da Plačilnega naloga ni prejela.

*Soglasje za direktno obremenitev SEPA*, spremembo pogojev *Soglasja za direktno obremenitev SEPA* in dokončen preklic *Soglasja za direktno obremenitev SEPA* izda Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba pri Prejemniku plačila. Dokončen preklic *Soglasja za direktno obremenitev SEPA* se šteje za umik soglasja Uporabnika oz. od njega pooblaščen osebe oz. ukinitve izvrševanja plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo.

Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba lahko v poslovalnici Banke ali preko spletne banke Banke IN najmanj en Delovni dan do ure določene z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki pred dnevom določenim za izvršitev Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo izda enkratni pisni preklic *Soglasja za direktno obremenitev SEPA*, ki velja samo za to Plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo in ne pomeni dokončnega preklica vseh nadaljnjih Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo. Obvezni podatki, ki jih mora Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba Banki posredovati v primeru enkratnega preklica *Soglasja za direktno obremenitev SEPA*, so naslednji:

- naziv Prejemnika plačila,
- znesek in valuta Plačilne transakcije,
- referenčna oznaka *Soglasja za direktno obremenitev SEPA*,
- dan določen za izvršitev Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo.

Banka ni odgovorna za izpolnitev denarne obveznosti, ki je predmet Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo, v primeru da v nasprotju z dogovorom med Prejemnikom plačila in Uporabnikom oz. od njega pooblaščen osebo, Prejemnik plačila ne odredi Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo.

#### **4.1.7. Čezmejne in Druge plačilne transakcije**

Čezmejna ali Druga plačilna transakcija je Plačilna storitev, pri kateri Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba s Plačilnim nalogom Banki odredi izvršitev Plačilne transakcije Prejemniku plačila v Državi članici ali Tretji državi.

#### **4.1.8. Plačilne transakcije na podlagi prejetih domiciliranih menic**

Unovčevanje domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba je Plačilna transakcija, ki jo Banka izvrši na podlagi domicilirane menice in jo Banki predloži imetnik domicilirane menice.

Banka bo skladno s predpisi, ki urejajo unovčevanje domiciliranih menic, Transakcijski račun Uporabnika obremenila tudi na podlagi predložene menice, če bo v menici klavzula, iz katere je razvidno, da je menica plačljiva v breme denarnih sredstev, ki se vodijo na Uporabnikovem Transakcijskem računu (domicilna klavzula ali domicilirana menica) in če bo Banka od imetnika menice prejela vse potrebne podatke za unovčitev menice.

Šteje se, da domicilirana menica vključuje nepreklicno pooblastilo Uporabnika oz. od njega pooblaščen osebe imetniku menice, da odredi izvršitev Plačilne transakcije z obremenitvijo Transakcijskega računa Uporabnika v skladu z izdano menico in nepreklicno soglasje Uporabnika Banki, da v breme njegovih denarnih sredstev izvrši Plačilno transakcijo, ki jo je odredil imetnik menice.

#### 4.1.9. Plačilne transakcije na podlagi prejetih sklepov sodišč ali drugih organov

Banka mora izvršiti Plačilno transakcijo ali onemogočiti Uporabniku razpolaganje z denarnimi sredstvi, na podlagi prejetega sklepa sodišča ali drugega organa, pristojnega za izvršbo in zavarovanje. Banka pri tem ravna v skladu s predpisi, ki urejajo opravljanje izvršbe in zavarovanja. Banka ne preverja razmerja med Uporabnikom in Prejemnikom plačila, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju označena kot upnik.

Plačilne transakcije na podlagi prejetih sklepov sodišča ali drugih organov Banka izvrši:

- v okviru pozitivnega stanja v Domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun ter
- iz prejetih sredstev na Transakcijski račun, pri čemer upošteva omejitve na prejeta sredstva, ki so na podlagi zakona iz izvršbe izvzeta.

Banka ni dolžna izvršiti Plačilne transakcije na podlagi prejetih sklepov sodišča ali drugih organov iz odobrene prekoračitve pozitivnega stanja.

Če Banka Plačilne transakcije na podlagi prejetih sklepov sodišča ali drugih organov Banka izvrši iz pozitivnega stanja v valuti, ki je različna od valute obveznosti Uporabnika in v kateri Banka vodi Transakcijski račun, poplačilo izvrši na naslednji način:

- z menjavo na način določen v poglavju 8.3. teh splošnih pogojev,
- s Plačilno transakcijo v valuti prejetega sklepa.

Banka ima za izvršitev Plačilne transakcije skladno s predhodnim odstavkom pravico zaračunati nadomestilo zaradi stroškov, ki nastanejo v zvezi z izvrševanjem sklepa, v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo Banke.

#### 4.2. Dogovor o načinu posredovanja Plačilnih nalogov

Če v poglavju 4.1. teh splošnih pogojev ni izrecno drugače dogovorjeno, Uporabnik Plačilni nalog Banki posreduje na enega od naslednjih načinov:

- preko spletne banke Banke IN,
- preko Mobilne Banke IN,
- z oddajo v poslovalnici Banke,
- po pošti ali z oddajo v poslovalnici Banke z uporabo storitve Banka na domu,
- preko bankomata z uporabo storitve Depozit v skladu s *Splošnimi pogoji poslovanja s pametno plačilno kartico Activa Maestro*,
- z uporabo Infotela v skladu s *Splošnimi pogoji poslovanja z Infotelom*.

Uporabnik lahko z oddajo v poslovalnici Banke Plačilni nalog posreduje pod pogojem, da predloži:

- pametno plačilno kartico Activa Maestro ali knjižico Transakcijskega računa,
- dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo Uporabnika.

Banka na domu je način posredovanja Plačilnih nalogov, pri katerem Uporabnik posreduje Banki Plačilni nalog po pošti na naslov *Banka Koper d.d., Sektor zalednega poslovanja - Banka na domu, 6502 Koper* ali ga odda v pisemski ovojnici v poslovalnici Banke.

Uporabnik lahko z uporabo storitve Banka na domu Banki posreduje samo Plačilne naloge za Domače plačilne transakcije.

#### 4.3. Posredovanje Plačilnega naloga

##### 4.3.1. Podatki Plačilnega naloga

Obvezni podatki, ki jih mora Uporabnik posredovati Banki na Plačilnem nalogu pri Plačilnih transakcijah z univerzalnim plačilnim nalogom, so naslednji:

- Enolična identifikacijska oznaka Prejemnika plačila,
- naziv in naslov Prejemnika plačila,
- namen Plačilne transakcije,
- Koda namena Plačilne transakcije,

- znesek in valuta Plačilne transakcije,
- Strukturirana referenca SI (v primeru Domače plačilne transakcije),
- Strukturirana referenca RF (v primeru Domače in Čezmejne plačilne transakcije v EUR),
- Datum prejema (v primeru Plačilnega naloga za bodoči datum),
- izbira nujnosti Plačilnega naloga.

Obvezni podatki, ki jih mora Uporabnik posredovati Banki na Plačilnem nalogu pri Plačilnih transakcijah dvig in polog:

- Enolična identifikacijska oznaka Uporabnika,
- znesek in valuta Plačilne transakcije,
- statistična šifra osnove Plačilne transakcije, če je njen znesek višji od 50.000,00 EUR oz. višji od protivrednosti v drugi valuti.

Obvezni podatki, ki jih mora Uporabnik posredovati Banki na Plačilnem nalogu pri Čezmejnih plačilnih transakcijah in Drugih plačilnih transakcijah, so naslednji:

- Enolična identifikacijska oznaka Prejemnika plačila,
- naziv in naslov Prejemnika plačila,
- namen Plačilne transakcije,
- znesek in valuta Plačilne transakcije,
- statistična šifra osnove Plačilne transakcije (v primeru plačilne transakcije v znesku višjem od 50.000,00 EUR oz. višjem od protivrednosti v drugi valuti),
- Datum prejema (v primeru Plačilnega naloga za bodoči datum),
- izbira nujnosti Plačilnega naloga.

Pri Drugih plačilnih transakcijah je poleg podatkov iz prejšnjega odstavka obvezen podatek na Plačilnem nalogu tudi podatek o plačniku nadomestil, in sicer ena od naslednjih možnosti:

- SHA (*Share* - deljeni), pri kateri Uporabnik plača nadomestila, ki mu jih zaračuna Banka, Prejemnik plačila pa plača nadomestila, ki mu jih zaračuna njegova banka,
- OUR (*Our* - naši), pri kateri vsa nadomestila, vključno z nadomestili, ki jih Prejemniku plačila zaračuna njegova banka, plača Uporabnik,
- BEN (*Beneficiary* – Prejemnik plačila), pri kateri vsa nadomestila plača Prejemnik plačila.

#### 4.3.2. Prejem Plačilnega naloga in soglasje za izvršitev Plačilne transakcije

S predložitvijo Plačilnega naloga Banki se šteje, da je Uporabnik podal soglasje za njegovo izvršitev. Za soglasje za izvršitev Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo se šteje *Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo*, za soglasje za izvršitev Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo se šteje *Soglasje za direktno obremenitev SEPA*, za soglasje za izvršitev Plačilne transakcije s trajnim nalogom pa *Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom*.

Brez soglasja Uporabnika Banka izvrši Plačilno transakcijo na podlagi sklepa sodišča ali drugega organa skladno s poglavjem 4.1.9. teh splošnih pogojev.

Šteje se, da je Banka prejela Plačilni nalog:

- ko ji je le-ta posredovan na način opisan v poglavju 4.2. teh splošnih pogojev in
- vsebuje vse obvezne podatke določene v poglavju 4.3.1. teh splošnih pogojev.

Za trenutek prejema Plačilnega naloga s strani Banke se šteje:

- če je bil Plačilni nalog posredovan preko spletne banke Banke IN, trenutek, ko je bil Plačilni nalog evidentiran pri Banki tako, da mu je le-ta preko spletne banke Banke IN dodelila enolično reklamacijsko številko,
- če je bil Plačilni nalog posredovan preko Mobilne Banke IN, trenutek, ko je bil Plačilni nalog evidentiran pri Banki tako, da mu je le-ta preko Mobilne Banke IN dodelila enolično reklamacijsko številko,
- če je bil Plačilni nalog posredovan z oddajo v poslovalnici Banke, trenutek ko je Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba Plačilni nalog predložila v poslovalnici Banke,

- če je bil Plačilni nalog posredovan po pošti z uporabo storitve Banka na domu, trenutek ko je Plačilni nalog po pošti prispel na naslov določen v poglavju 4.2. teh splošnih pogojev oz. trenutek, ko je Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba pisemsko ovojnico predložila v poslovalnici Banke.

Če Banka Plačilni nalog prejme do ure določene z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki se šteje, da ga je prejela isti Delovni dan.

Šteje se, da je Banka prejela Plačilni nalog naslednji Delovni dan po dnevu predložitve Plačilnega naloga:

- če prejme Plačilni nalog po uri, ki je določena v Urniku izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki,
- če je dogovorjeni dan za izvršitev Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo, Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo ali Plačilne transakcije s trajnim nalogom dan, ki ni Delovni dan.

Če Uporabnik Banki posreduje Plačilni nalog, na katerem je kot Datum prejema Plačilnega naloga določen bodoči datum, se ta datum šteje za Datum prejema Plačilnega naloga. Plačilni nalog, na katerem je kot Datum prejema določen bodoči datum, lahko Uporabnik posreduje preko spletne banke Banke IN in preko Mobilne Banke IN.

#### 4.4. Kritje za izvrševanje Plačilnih transakcij

Banka izvršuje Plačilne transakcije za Uporabnika:

- v valutah, v katerih vodi Transakcijski račun in
- iz kritja v valuti Plačilne transakcije kot je določeno v naslednjem odstavku, pri čemer se šteje, da je kritje v posamezni valuti, v kateri se vodi Transakcijski račun, vsota pozitivnega stanja in odobrene prekoračitve pozitivnega stanja v tej valuti.

Banka izvrši Plačilne transakcije za Uporabnika na naslednji način:

- dvig gotovine Banka izvaja v okviru kritja v valuti Plačilnega naloga, pri čemer se šteje, da je Uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno v trenutku, ko je Banka prejela Plačilni nalog,
- Plačilne transakcije z univerzalnim plačilnim nalogom Banka izvaja v okviru kritja v valuti Plačilnega naloga, pri čemer se šteje, da je Uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno v trenutku, ko je Banka prejela Plačilni nalog,
- Plačilne transakcije s trajnim nalogom Banka izvaja v okviru kritja v Domači valuti, pri čemer se šteje, da je Uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno na dan določen za izvršitev Plačilne transakcije s trajnim nalogom do ure določene z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki,
- Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo Banka izvaja v okviru kritja v Domači valuti, pri čemer se šteje, da je Uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno na dan določen za izvršitev Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo do ure določene z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki,
- Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo Banka izvaja v okviru kritja v Domači valuti, pri čemer se šteje, da je Uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno en Delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo do ure določene z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki,
- Čezmejne in Druge plačilne transakcije Banka izvaja v okviru kritja v valuti Plačilnega naloga, pri čemer se šteje, da je Uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno v trenutku, ko je Banka prejela Plačilni nalog,
- Plačilne transakcije na podlagi prejetih domiciliranih menic, Banka izvrši v okviru pozitivnega stanja v Domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun. Banka ni dolžna izvršiti Plačilne transakcije na podlagi domiciliranih menic iz odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu,
- Plačilne transakcije na podlagi prejetih sklepov sodišča ali drugih organov Banka izvrši v okviru pozitivnega stanja v Domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun. Banka ni dolžna izvršiti Plačilne transakcije na podlagi prejetih sklepov sodišča ali drugih organov iz odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.

Uporabnik mora zagotoviti kritje za izvršitev Plačilne transakcije pred posredovanjem Plačilnega naloga Banki. V kolikor kritje ni zagotovljeno, Banka Plačilni nalog zavrne.

#### 4.5. Izvršitev Plačilne transakcije

Banka prične s postopkom izvršitve Plačilne transakcije, ko prejme Plačilni nalog, razen če so podani pogoji za zavrnitev Plačilnega naloga.

Banka izvrši Plačilno transakcijo, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- na Transakcijskem računu je zagotovljeno zadostno kritje v valuti Plačilne transakcije in v skladu s poglavjem 4.4. teh splošnih pogojev,
- Plačilni nalog je izpolnjen čitljivo, brez popravkov in z vsemi zahtevanimi podatki,
- ne obstajajo zakonski razlogi za zavrnitev izvršitve Plačilnega naloga,
- ni v nasprotju z zakonodajo, ki ureja omejevalne ukrepe ter ni v nasprotju z omejevalnimi ukrepi Združenih držav Amerike,
- ne obstajajo razlogi za zavrnitev izvršitve Plačilnega naloga določenih v internih pravilih Banke.

Omejevalni ukrepi so ukrepi/sankcije, ki jih po lastni presoji sprejmejo državni organi in/ali mednarodne organizacije proti določenim državam, mednarodnim organizacijam, fizičnim osebam (npr. voditeljem držav, visokim državnim uradnikom, teroristom), pravnim osebam in drugim subjektom (npr. terorističnim organizacijam).

Banka v razmerju do Uporabnika ni dolžna ugotavljati morebitnega nasprotja Plačilne transakcije z omejevalnimi ukrepi Združenih držav Amerike in/ali drugih držav ali mednarodnih organizacij, ki niso prevzeti v pravni red Republike Slovenije ali pravne akte EU, ki neposredno zavezujejo Banko.

Če Banka prejme Plačilni nalog za Domačo plačilno transakcijo v Domači valuti, ki je označen kot nujen, izvrši Plačilno transakcijo takoj po prejemu oz. v najkrajšem možnem času. Če Banka prejme Plačilni nalog za Čezmejno plačilno transakcijo ali Drugo plačilno transakcijo, ki je označena kot nujna, jo izvrši na dan prejema Plačilnega naloga.

Če Plačilni nalog ni označen kot nujen, se šteje, da je nenujen. Nenujen Plačilni nalog Banka izvrši v rokih določenih v poglavju 4.8. teh splošnih pogojev.

#### 4.6. Zavrnitev Plačilnega naloga

Banka zavrne izvršitev Plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev Plačilnega naloga opredeljeni v poglavju 4.5 teh splošnih pogojev.

V primeru zavrnitve Plačilnega naloga Banka Uporabnika o tem obvesti na enega od naslednjih načinov:

- če je bil Plačilni nalog posredovan preko spletne banke Banke IN, z obvestilom v spletni banki Banki IN,
- če je bil Plačilni nalog posredovan preko Mobilne Banke IN, z obvestilom v Mobilni Banki IN,
- če je bil Plačilni nalog posredovan z oddajo v poslovalnici Banke, tako da Plačilni nalog vrne Uporabniku oz. od njega pooblaščenim osebi ali z obvestilom, ki ga Banka Uporabniku pošlje na način dogovorjen v Pogodbi,
- če je bil Plačilni nalog posredovan po pošti ali z oddajo v poslovalnici Banke z uporabo storitve Banka na domu, z obvestilom, ki ga Banka Uporabniku pošlje po pošti,
- v primeru zavrnitve Plačilnega naloga za Plačilno transakcijo s trajnim nalogom na način dogovorjen v Pogodbi, Uporabnika, ki uporablja Banko IN, z obvestilom v spletni banki Banki IN, Uporabnika, ki uporablja Mobilno Banko IN, pa z obvestilom v Mobilni Banki IN,
- v primeru zavrnitve Plačilnega naloga za Plačilno transakcijo z direktno obremenitvijo na način dogovorjen v Pogodbi, Uporabnika, ki uporablja Banko IN, z obvestilom v spletni banki Banki IN, Uporabnika, ki uporablja Mobilno Banko IN, pa z obvestilom v Mobilni Banki IN,
- v primeru zavrnitve Plačilnega naloga za Plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo na način dogovorjen v Pogodbi, Uporabnika, ki uporablja Banko IN, z obvestilom v spletni banki Banki IN, Uporabnika, ki uporablja Mobilno Banko IN, pa z obvestilom v Mobilni Banki IN.

Banka in Uporabnik se dogovorita, da Banka lahko zaračuna nadomestilo za poslano obvestilo o zavrnitvi Plačilnega naloga skladno z vsakokrat veljavno Tarifo Banke.

V kolikor Banka Plačilni nalog zavrne, se šteje, da Plačilnega naloga ni prejela.

#### 4.7. Preklic oz. nepreklicnost Plačilnega naloga

Uporabnik lahko prekliče Plačilni nalog tako, da umakne soglasje za izvršitev. Uporabnik lahko Plačilni nalog prekliče pod pogojem, da za znesek Plačilne transakcije še ni bil obremenjen račun Banke. Uporabnik mora zahtevo za preklic Plačilnega naloga Banki posredovati pisno.

#### 4.8. Roki za izvršitev Plačilne transakcije

Če so izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev Plačilnega naloga, Banka izvrši Plačilno transakcijo v naslednjih rokih:

- Domače plačilne transakcije v Domači valuti na dan prejema Plačilnega naloga,
- Čezmejne plačilne transakcije najkasneje do konca naslednjega Delovnega dne po dnevu prejema Plačilnega naloga.

Plačilne transakcije, pri katerih Banki ni poznan rok za izvršitev Plačilne transakcije, si bo Banka prizadevala Plačilno transakcijo izvršiti v čim krajšem roku.

Šteje se, da je Plačilna transakcija izvršena, ko so sredstva v znesku Plačilne transakcije odobrena na računu banke Prejemnika plačila.

#### 4.9. Razpolaganje s prejetimi sredstvi na Transakcijski račun

Banka mora Uporabniku, ki prejme na Transakcijski račun denarna sredstva, omogočiti razpolaganje s temi denarnimi sredstvi:

- na Delovni dan, ko je znesek Plačilne transakcije za Uporabnika odobren na računu Banke in
- ko ima Banka vse potrebne informacije za odobritev Transakcijskega računa.

V primeru, ko so denarna sredstva odobrena na računu Banke na dan, ki ni Delovni dan, se šteje, da so bila na računu Banke odobrena prvi naslednji Delovni dan.

V primeru, da za denarna sredstva, ki jih Uporabnik prejme na Transakcijski račun Banka ni prejela kritja iz kateregakoli razloga, je Uporabnik dolžan banki vrniti denarna sredstva, ki jih je od Banke že prejel kot plačilo. Banka bo Uporabnika pisno pozvala k vračilu prejetih denarnih sredstev.

V kolikor Uporabnik ne bi poravnal svojih obveznosti skladno s prejšnjim odstavkom, Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje, da si znesek prejetih sredstev poplača iz Transakcijskega računa, o čemer ga obvesti z izpiskom na način dogovorjen s Pogodbo.

Napačno obremenitev ali odobritev Transakcijskega računa lahko Banka odpravi brez soglasja Uporabnika, če je obremenitev ali odobritev posledica zmote ali napake Banke ali njenih zunanjih izvajalcev. Banka napako odpravi tako, da na Transakcijskem računu vzpostavi stanje pred napačno obremenitvijo ali odobritvijo. Banka o tem obvesti Uporabnika z izpiskom v skladu s poglavjem 6. teh splošnih pogojev.

Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje poplačilo obveznosti nastalih iz naslova kateregakoli posla, sklenjenega z Banko iz pozitivnega stanja in odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu. Če Banka poplačilo obveznosti izvrši iz sredstev v valuti, ki je različna od valute obveznosti, poplačilo izvrši na naslednji način:

- z menjavo na način določen v poglavju 8.3. teh splošnih pogojev,
- s Plačilno transakcijo v valuti obveznosti.

## 5. Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečajji

### 5.1. Nadomestila

Banka bo Uporabniku zaračunala nadomestila in dejanske stroške za opravljanje Plačilnih storitev in drugih storitev na podlagi teh splošnih pogojev in Pogodbe v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo Banke za opravljanje plačilnih storitev pri Banki, ki je objavljena na spletnih straneh Banke, v spletni banki Banki IN, v Mobilni Banki IN in v vseh poslovalnicah Banke.

Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje, da si vsa nadomestila poplača iz Transakcijskega računa, o čemer Uporabnika obvesti z izpiskom na način dogovorjen s Pogodbo. Banka si nadomestila poplača iz kritja na Transakcijskem računu v Domači valuti. Če Uporabnik ne zagotovi sredstev za poplačilo, Banki dovoljuje, da si nadomestila poplača tudi v nedovoljeno prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.

Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje poplačilo vseh obveznosti nastalih iz naslova nadomestil zaradi izvajanja Plačilnih storitev po tej pogodbi iz sredstev, ki jih ima na kateremkoli računu pri Banki.

Za izvršeno Domačo ali Čezmejno plačilno transakcijo Uporabnik plača nadomestila, ki mu jih zaračuna Banka, Prejemnik plačila pa plača nadomestila, ki mu jih zaračuna njegova banka. Za izvršeno Drugo plačilno transakcijo pa se nadomestila zaračunajo v skladu s podatkom o plačniku nadomestil na Plačilnem nalogu, ki ga Uporabnik posreduje Banki za Drugo plačilno transakcijo.

### 5.2. Obrestne mere

Banka obrestuje sredstva na Transakcijskem računu na naslednji način:

- pozitivna sredstva na računu: po nominalni spremenljivi obrestni meri, ki je določena v Pogodbi,
- dovoljena prekoračitev pozitivnega stanja: po nominalni spremenljivi obrestni meri, ki je v primeru osnovne prekoračitve pozitivnega stanja določena v Pogodbi, v primeru Pogodbene prekoračitve pozitivnega stanja pa v *Pogodbi o prekoračitvi na računu*,
- nedovoljena prekoračitev pozitivnega stanja v višini zakonsko določene zamudne obrestne mere.

Za znesek obračunanih obresti Banka odobri oz. obremeni Transakcijski račun:

- za obresti v Domači valuti mesečno zadnji dan v koledarskem mesecu,
- za obresti v Valutah držav članic in Valutah tretjih držav pa polletno, in sicer 30.06. in 31.12. v koledarskem letu.

Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje, da si obračunane obresti dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja in obresti nedovoljene prekoračitve pozitivnega stanja poplača iz Transakcijskega računa, o čemer Uporabnika obvesti z izpiskom na način dogovorjen s Pogodbo. Banka si obresti dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja in nedovoljene prekoračitve pozitivnega stanja poplača iz kritja na Transakcijskem računu v posamezni valuti. Če Uporabnik ne zagotovi sredstev za poplačilo, Banki dovoljuje, da si obresti poplača tudi v nedovoljeno prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.

Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje poplačilo vseh obveznosti nastalih iz naslova obračunanih obresti po teh splošnih pogojih iz sredstev, ki jih ima na kateremkoli računu pri Banki.

## 6. Obveščanje, pošiljanje izpiskov

Vsa pisanja v zvezi s temi splošnimi pogoji in Pogodbo bosta Uporabnik in Banka pošiljala na naslove dogovorjene v Pogodbi oz. kasneje sporočene spremembe. Šteje se, da so vsa pisanja v zvezi s temi splošnimi pogoji in Pogodbo prejeta, če so poslana na zadnje sporočene naslove in v primeru priporočenih pošiljk, s potekom tretjega Delovnega dne od datuma oddaje pošiljke.

Uporabnik se zavezuje, da bo sporočil Banki spremembo osebnih in drugih podatkov najkasneje v osmih dneh po nastali spremembi.

Uporabnik se prav tako zavezuje, da bo:

- najkasneje v osmih Delovnih dneh po nastali spremembi,
- na zahtevo Banke pa takoj,

Banki sporočil spremembo namena in dejavnosti, zaradi katerih mu je Banka odprla Transakcijski račun.

Za vsa pisanja v zvezi s temi splošnimi pogoji in Pogodbo se uporablja slovenski jezik, razen če se Banka in Uporabnik ne dogovorita drugače.

Banka obvešča Uporabnika o izvršenih Plačilnih transakcijah na računu s posebnim obvestilom -izpiskom, ki mu ga pošilja najmanj enkrat mesečno pisno po pošti, po elektronski pošti, preko spletne banke Banke IN, preko Mobilne Banke IN ali ga Uporabnik osebno prevzame v poslovalnici Banke. Za način pošiljanja izpiskov se Banka in Uporabnik dogovorita s Pogodbo.

Banka obvešča Uporabnika o izvršenih Plačilnih transakcijah posredovanih po pošti ali oddanih v poslovalnici Banke z uporabo storitve Banka na domu s *Potrdilom o izvršenih transakcijah – Banka na domu*, ki ga Banka pošlje Uporabniku po pošti na dan prejema Plačilnega naloga.

## 7. Odgovornost in povračila

### 7.1. Odgovornost Banke pri izvrševanju Plačilnih transakcij in odgovornost Uporabnika

Banka in Uporabnik odgovarjata za neodobrene, nepravilne oziroma neizvršene Plačilne transakcije skladno s predpisi, ki urejajo Plačilne storitve in splošnimi pravili obligacijskega prava.

Če Uporabnik poleg Enolične identifikacijske oznake ali drugih podatkov, ki jih skladno s temi splošnimi pogoji Banka zahteva 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 Uporabnik predložil.

Če Uporabnik predloži Banki nepravilno Enolično identifikacijsko oznako, Banka ni odgovorna Uporabniku za nepravilno izvršitev Plačilne transakcije; v tem primeru pa si mora Banka na pisno zahtevo Uporabnika v razumnih mejah prizadevati, da izterja znesek izvršene Plačilne transakcije. Za postopke izterjave zneskov izvršene Plačilne transakcije skladno s prejšnjim stavkom ima Banka pravico Uporabniku zaračunati nadomestilo za izterjavo Plačilne transakcije skladno s vsakokrat veljavno Tarifo Banke.

Če Uporabnik pri Plačilni transakciji z univerzalnim plačilnim nalogom predloži Kodo namena, ki ni skladna z namenom Plačilne transakcije, je Banka odgovorna samo za izvršitev Plačilne transakcije v skladu s Kodo namena.

Banka ne odgovarja, če se Plačilna transakcija ni izvršila oz. je bila zavrnjena iz razlogov omejevalnih ukrepov Združenih držav Amerike in/ali drugih držav in/ali mednarodnih organizacij oz. iz razlogov, na katere Banka nima vpliva in ne izvirajo iz pravne sfere Banke. Prav tako Banka ni odgovorna za postopanja drugih udeležencev (Plačnika, Prejemnika plačila, prejemnikove banke,...) pri izvršitvi Plačilne transakcije v zvezi z navedenimi omejevalnimi ukrepi.

### 7.2. Povračila za izvršene Plačilne transakcije

Banka, ki je odgovorna za izvršitev neodobrene ali nepravilno izvršene Plačilne transakcije, mora Uporabniku zagotoviti popravek tako, da:

- povrne zneske neodobrene ali nepravilno izvršene Plačilne transakcije ter pripadajočih nadomestil in obresti ali
- zagotovi pravilno izvršitev Plačilne transakcije.

Banka mora Uporabniku zagotoviti popravek skladno s prejšnjima odstavkoma le, če Uporabnik obvesti Banko o neodobreni oz. nepravilno izvršeni Plačilni transakciji brez odlašanja, ko ugotovi, da je do takšne

Plačilne transakcije prišlo, vendar najkasneje v roku 13 mesecev po dnevu obremenitve Transakcijskega računa za izvršeno Plačilno transakcijo.

V primeru povračila za neodobreno ali nepravilno izvršeno Plačilno transakcijo Banka pripadajoče obresti obračuna:

- za Plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo z uporabo referenčne obrestne mere EONIA (*Euro Overnight Index Average*), katere dnevne vrednosti so objavljene na spletni strani [www.euribor.org](http://www.euribor.org),
- za ostale Plačilne transakcije pa z uporabo obrestne mere za pozitivna sredstva na Transakcijskem računu.

Če Uporabnik obvesti Banko o neodobreni izvršeni Plačilni transakciji s SEPA direktno obremenitvijo Banka zahteva od banke Prejemnika plačila dokazilo o izdanem *Soglasju za direktno obremenitev SEPA*, na podlagi katerega je bila izvršena Plačilna transakcija s SEPA direktno obremenitvijo. V primeru, da Banka na podlagi prejetega dokazila ugotovi, da je Uporabnik izdal *Soglasje za direktno obremenitev SEPA* se Plačilna transakcija s SEPA direktno obremenitvijo ne šteje kot neodobrena in Uporabnik do povračila skladno s prvim odstavkom tega poglavja ni upravičen.

### **7.3. Povračila za Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo in za Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo**

Uporabnik lahko v roku osmih tednov od izvršitve Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo ali Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo od Banke zahteva povračilo zneska Plačilne transakcije, če:

- je bilo Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo ali *Soglasja za direktno obremenitev SEPA* podano brez točnega zneska Plačilne transakcije,
- znesek Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo presega znesek, ki bi ga Plačnik z upoštevanjem preteklih istovrstnih Plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo ali Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo lahko pričakoval.

Zahtevo za povračilo Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo Uporabnik predloži pisno Banki pod pogojem, da Banki predloži tudi dokazila o okoliščinah zaradi katerih povračilo zahteva.

Uporabnik in Banka se dogovorita, da Uporabnik nima pravice zahtevati povračila Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo in Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo iz prejšnjega odstavka v naslednjih primerih:

- če je Uporabnik *Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo* podal pri Banki in
- če sta Banka ali Prejemnik plačila Uporabniku vsaj štiri tedne pred dnevom določenim za izvršitev Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo in Plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo zagotovila informacije o izvršitvi Plačilne transakcije z direktno obremenitvijo.

## **8. Druge storitve**

### **8.1. Prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu**

Prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu je dovoljeno negativno stanje na Transakcijskem računu v Domači valuti. Uporabnik lahko prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu koristi za opravljanje Plačilnih storitev v skladu s temi splošnimi pogoji.

Če ima Uporabnik več Transakcijskih računov pri Banki, mu Banka lahko odobri prekoračitev pozitivnega stanja samo na enem izmed Transakcijskih računov.

#### **8.1.1. Osnovna prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu**

Osnovna prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu (v nadaljevanju: Osnovna prekoračitev) je prekoračitev, ki jo Banka odobri Uporabniku brez njegove izrecne zahteve.

Osnovna prekoračitev se odobri z veljavnostjo do preklica oz. do prenehanja Pogodbe. O višini osnovne prekoračitve se Uporabnik in Banka dogovorita s Pogodbo.

Banka lahko kadarkoli v času veljavnosti Pogodbe spremeni višino osnovne prekoračitve ali odstopiti od dogovora o osnovni prekoračitvi, o čemer obvesti Uporabnika na način določen v poglavju 6.

Banka ima pravico odstopiti od dogovora o osnovni prekoračitvi in Uporabniku onemogočiti koriščenje osnovne prekoračitve v naslednjih primerih:

- če ugotovi, da ji je ob sklenitvi Pogodbe Uporabnik posredoval neresnične podatke,
- če Uporabnik na Transakcijski račun redno ne prejema sredstev,
- če Banka prejme sklep sodišča ali drugega organa, pristojnega za izvršbo in zavarovanje, s katerim je dovoljena izvršba ali zavarovanje na denarna sredstva Uporabnika pri Banki,
- če Uporabnik krši določbe Pogodbe,
- v primeru prekoračitve dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.

Banka odstopi od dogovora o osnovni prekoračitvi brez predhodnega obvestila in brez odpovednega roka ter poziva Uporabniku, da poravna odobreno osnovno prekoračitev, z dnem začetka stečajnega postopka nad Uporabnikom.

Uporabnik ima pravico kadarkoli odstopiti od dogovora o osnovni prekoračitvi iz prvega odstavka tega poglavja. Uporabnik od dogovora odstopi tako, da pisno obvesti Banko.

V primeru odstopa od dogovora o osnovni prekoračitvi mora Uporabnik v celoti poravnati odobreno osnovno prekoračitev.

### **8.1.2. Pogodbena prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu**

Pogodbena prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu (v nadaljevanju: Pogodbena prekoračitev) je prekoračitev, ki jo Banka odobri Uporabniku na podlagi njegove pisne vloge.

Uporabnik oz. oseba pooblaščen s strani Uporabnika lahko vlogo za Pogodbeno prekoračitev Banki posreduje na enega od naslednjih načinov:

- v poslovalnici Banke,
- preko spletne banke Banke IN.

Pogodbena prekoračitev se odobri z veljavnostjo do 1 leta. O višini in ostalih pogojih Pogodbene prekoračitve se Uporabnik in Banka dogovorita s *Pogodbo o prekoračitvi na računu*.

### **8.1.3. Obrestovanje prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu**

Banka obrestuje prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu v skladu s poglavjem 5.2. teh splošnih pogojev.

Banka obračuna obresti prekoračitve pozitivnega stanja dekurzivno na linearni način z upoštevanjem dejanskega števila dni v mesecu in dejanskega števila dni v letu (365/366).

## **8.2. Čeki**

Banka lahko izda Uporabniku oz. osebi pooblaščen s strani Uporabnika:

- navadne čekovne blankete,
- certificirane čekovne blankete

v Domači valuti, ki se uporabljajo na območju in izven območja Republike Slovenije.

O izdaji čekovnih blanketov Uporabniku oz. osebi pooblaščen s strani Uporabnika odloča Banka. Banka lahko izdajo čekovnih blanketov brez obrazložitve zavrne.

Uporabnik oz. oseba pooblaščenca s strani Uporabnika mora z izdanimi čekovnimi blanketi ravnati in poslovati s skrbnostjo dobrega gospodarja oz. gospodarstvenika. Banka ne odgovarja za škodo, ki nastane zaradi neskrbnega ravnanja ali poslovanja s čekovnimi blanketi.

Uporabnik oz. oseba pooblaščenca s strani Uporabnika je dolžna s čeki poslovati v skladu s predpisi, ki urejajo poslovanje s čeki.

Obvezni podatki, ki jih Uporabnik oz. oseba pooblaščenca s strani Uporabnika izpolni ob izdaji čeka, so naslednji:

- kraj izdaje čeka, ki je kraj plačila,
- datum izdaje čeka, ki je lahko izključno tekoči datum (izdaja čeka z drugačnim t.j. neresničnim datumom je v nasprotju s predpisi),
- znesek čeka (s številko in besedo, ki morata biti enaka),
- ime upravičenca,
- podpis izdajatelja čeka.

Uporabnik oz. oseba pooblaščenca s strani Uporabnika ček v prisotnosti upravičenca podpiše. Podpis na čeku mora biti enak podpisu na pametni plačilni kartici Activa Maestro. Pri izdaji certificiranega čeka se mora podpis ujemati tudi z deponiranim podpisom na čekovnem blanketu. Upravičenec lahko v primeru dvoma o identiteti Uporabnika oz. osebe pooblaščenca s strani Uporabnika zahteva ponovni podpis na hrbtni strani čeka in predložitev veljavnega osebnega dokumenta.

Izdani ček mora biti izpolnjen čitljivo, brez popravkov in z vsemi zahtevanimi podatki, ki so določeni v prejšnjem odstavku. Če na čeku manjka katerikoli od navedenih elementov, je ček neveljaven in ga upravičenec ni dolžan sprejeti.

Izdani navadni ček Banka izplača upravičencu v okviru kritja na Transakcijskem računu v Domači valuti. Izdani certificiran ček Banka izplača upravičencu do zneska, ki je na čeku določen kot znesek jamstva Banke.

Če je izdani čekovni blanket poškodovan ali uničen, ga mora Uporabnik vrniti Banki.

Izgubo čekovnega blanketa ali sum, da je bil čekovni blanket ukraden, mora Uporabnik nemudoma pisno prijaviti Banki. Prijava izgube ali kraje čekovnega blanketa učinkuje le za čeke, ki prispejo na unovčenje potem, ko je Banka prejela prijavo. Za čeke, ki prispejo na unovčenje pred prijavo izgube ali kraje, Banka ni odškodninsko odgovorna.

Banka lahko po predhodnem obvestilu prepove nadaljnjo uporabo čekovnih blanketov Uporabniku oz. osebi pooblaščenca s strani Uporabnika, če ta posluje v nasprotju s temi splošnimi pogoji.

Poslovanje s čeki se ne šteje za Plačilno storitev in zanj ne veljajo določbe teh splošnih pogojev, ki veljajo za Plačilne storitve.

### 8.3. Menjava

Menjava je pravni posel med Uporabnikom in Banko, ki se izvrši tako, da:

- Uporabnik Banki proda eno valuto z obremenitvijo Transakcijskega računa v okviru kritja v tej valuti in
- od Banke odkupi drugo valuto z odobritvijo Transakcijskega računa v tej valuti.

Menjava se izvrši na enega od naslednjih načinov:

- preko spletne banke Banke IN,
- preko Mobilne Banke IN,
- v poslovalnici Banke.

Kot osnova za menjavo se uporablja menjalni tečaj, ki ga Banka dnevno objavlja na tečajni listi na spletnih straneh Banke, v poslovalnicah Banke, v spletni banki Banki IN in v Mobilni Banki IN. Banka si pridržuje pravico do spremembe menjalnega tečaja tudi med dnevom. Uporabnik se z menjalnim tečajem seznani pred izvršitvijo menjave. Podpis *Potrdila o izvršeni transakciji* se šteje za soglasje Uporabnika za uporabo objavljenega menjalnega tečaja.

Ne glede na prejšnji odstavek si Banka pridržuje pravico izvršiti menjavo po posebej določenem menjalnem tečaju, če je skupni dnevni znesek menjav Uporabnika višji od 30.000,00 EUR. Za preračun skupnega dnevnega zneska menjav Banka uporabi referenčni tečaj ECB (Evropske centralne banke), ki ga objavlja na način določen v prejšnjem odstavku. Podpis *Potrdila o izvršeni transakciji* se šteje za soglasje Uporabnika za na ta način uporabljen menjalni tečaj.

Posel menjave se ne šteje za Plačilno storitev in zanjo ne veljajo določbe teh splošnih pogojev, ki veljajo za Plačilne storitve.

#### **8.4. Dogovorjena menjava**

Uporabnik in Banka se s Pogodbo lahko dogovorita, da Banka za znesek denarnih sredstev, ki jih Uporabnik prejme na Transakcijski račun v Valuti države članice ali v Valuti tretje države, na dan prejema, izvrši menjavo v Domačo valuto.

Dogovorjena menjava se izvrši tako, da Uporabnik:

- Banki proda prejeta sredstva v Valuti države članice ali Valuti tretje države z obremenitvijo Transakcijskega računa v znesku prejetih sredstev v isti valuti in
- od Banke odkupi Domačo valuto z odobritvijo Transakcijskega računa v Domači valuti.

Kot osnova za menjavo se uporablja menjalni tečaj, ki ga Banka dnevno objavlja na tečajni listi na spletnih straneh Banke, v poslovalnicah Banke, v spletni banki Banki IN in Mobilni Banki IN. Banka si pridržuje pravico do spremembe menjalnega tečaja tudi med dnevom.

Banka izvrši dogovorjeno menjavo v Domači valuti do zneska v protivrednosti 30.000,00 EUR, pod pogoji določenimi s temi splošnimi pogoji. Če znesek sredstev odobrenih na Transakcijski račun presega znesek v protivrednosti 30.000,00 EUR, Banka dogovorjene menjave ne izvrši. Za prejeta sredstva v celoti Banka odobri Transakcijski račun Uporabnika v valuti Plačilne transakcije.

Za preračun s Pogodbo dogovorjenega zneska Banka uporabi referenčni tečaj ECB (Evropske centralne banke), ki ga objavlja na način določen v poglavju 8.3. teh splošnih pogojev.

Posel dogovorjene menjave se ne šteje za Plačilno storitev in zanjo ne veljajo določbe teh splošnih pogojev, ki veljajo za Plačilne storitve.

#### **9. Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij**

Informacije in podatki, ki se nanašajo na opravljanje Plačilnih storitev na podlagi teh splošnih pogojev so poslovna tajnost Banke. Banka daje te podatke le Uporabniku in skladno z zakonom pristojnim organom na njihovo pisno zahtevo.

Uporabnik izrecno dovoljuje in pooblašča Banko, 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. Banka lahko vse podatke pridobljene na podlagi in v zvezi s Pogodbo posreduje članom bančne skupine Banke (bančna skupina Intesa Sanpaolo), ki jih lahko hranijo in obdelujejo.

Uporabnik izrecno dovoljuje in pooblašča, da Banka s predložitvijo Pogodbe in tretje osebe opravijo poizvedbo o njegovih osebnih in drugih podatkih, med drugim zlasti o zaposlitvi, premičnem in nepremičnem

premoženju, terjatvah, deležih, delnicah in drugih vrednostnih papirjih, številkah računov pri bankah in plačilnih institucijah ter drugem njegovem premoženju, prebivališču, EMŠO in drugih matičnih podatkih, davčni številki in drugih podatkih pri drugih upravljalcih zbirk podatkov (GURS, zemljiška knjiga, KDD, državni organi RS (ministrstva in upravne enote), sodišča, AJPES, ponudniki plačilnih storitev, organi lokalne samouprave, ZZS, DURS, vse druge fizične in pravne osebe itd.), če jih Banka in tretje osebe ne bi imele oziroma jih ni Banki in tretjim osebam osebno posredoval, pa so ti podatki potrebni za doseg namena teh splošnih pogojev in Pogodbe, še zlasti zaradi izterjave terjatve iz Pogodbe. Banka bo osebne in druge podatke zbrisala iz svojih zbirk podatkov, ko bo dosežen namen Pogodbe oz. ko bo potekel rok, ki predpisuje dobo hranjenja teh podatkov.

Osebni ali drugi zaupni oziroma varovani podatki, ki so Banki na razpolago ali jih bo Uporabnik sporočil v zvezi z opravljanjem Plačilnih storitev in ki med bankami za ta namen potujejo preko omrežja SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), bodo lahko na podlagi posebne zahteve posredovani domačim ali tujim (tudi v ZDA) državnim, upravno-administrativnim ali sodnim organom zaradi izvajanja ukrepov preprečevanja pranja denarja in ukrepov zoper financiranje terorističnih aktivnosti.

## 10. Informacije in reklamacije

Uporabnik posreduje Banki reklamacije na enega od naslednjih načinov:

- osebno v poslovalnici Banke,
- preko spletne banke Banke IN,
- preko Mobilne Banke IN,
- na brezplačno številko 080 13 18 za klice iz Slovenije,
- na številko 00386 5 666 1820 za klice iz tujine,
- na elektronski naslov [info@banka-koper.si](mailto:info@banka-koper.si).

Na enake načine se lahko Uporabnik obrača na Banko tudi za informacije v zvezi s Plačilnimi transakcijami.

Reklamacije v zvezi s pravilno izvršenimi in odobrenimi Plačilnimi transakcijami Uporabnik rešuje neposredno s Prejemnikom plačila.

Vse reklamacije Plačilnih transakcij z direktno obremenitvijo in Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo v zvezi z razmerjem med Plačnikom in Prejemnikom plačila Uporabnik rešuje s Prejemnikom plačila.

## 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. Ne glede na to lahko Uporabnik kadarkoli enostransko pisno odpove Pogodbo z odpovednim rokom 30 dni.

Banka lahko kadarkoli enostransko odpove Pogodbo z odpovednim rokom 2 mesecev. Obvestilo o odpovedi Pogodbe Banka Uporabniku posreduje na način in naslov dogovorjen s Pogodbo.

Banka lahko pisno odpove Pogodbo tudi v naslednjih primerih:

- če Uporabnik ravna v nasprotju z določili teh splošnih pogojev, z upoštevanjem postopka in rokov, ki jih določajo splošna pravila obligacijskega zakona,
- ko obstajajo razlogi za odpoved Pogodbe na podlagi zakona, sodne ali upravne odločbe z upoštevanjem postopka in rokov, ki jih določajo ti predpisi.

## 12. Mirno reševanje sporov

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s temi splošnimi pogoji Uporabnik in Banka rešujeta sporazumno v skladu s Pravilnikom o obravnavanju pritožb strank in shemi izvensodnega reševanja sporov, ki je Uporabniku na voljo v poslovalnicah Banke.

Uporabnik posreduje Banki reklamacije na načine določene v poglavju 10. teh splošnih pogojev.

Če se Uporabnik z odločitvijo o pritožbi ne strinja, ali če v 15 dneh ne prejme odgovora Banke, ima pravico pritožbo nasloviti na Poravnalni svet pri Združenju bank Slovenije (v nadaljevanju Poravnalni svet). Pritožba mora biti pisna in poslana na naslov *Združenje bank Slovenije – GIZ, Ljubljana, Šubičeva ulica 2, 1000 Ljubljana*. K pritožbi morajo biti priložena dokazila, ki so osnova za pritožbo. Če pritožba ni popolna, lahko Poravnalni svet zahteva dopolnitev. Poravnalni svet o pritožbi odloči najkasneje v 2 mesecih od prejema popolne pritožbe. Poravnalni svet ne odloča o pritožbah s področja poslovne politike Banke.

Kljub pritožbi na Poravnalni svet ima Uporabnik pravico kadarkoli vložiti tožbo za rešitev spora med njim in Banko pri pristojnem sodišču.

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

### 13. Končne določbe

Ti splošni pogoji so sestavni del Pogodbe. S podpisom Pogodbe Uporabnik potrjuje:

- da je bil s temi splošnimi pogoji seznanjen pravočasno in na način, da je imel dovolj časa, da se je pred sklenitvijo Pogodbe seznanil s pogoji glede opravljanja Plačilnih storitev in Drugih storitev ter
- da s temi splošnimi pogoji v celoti soglaša.

Vsakokrat veljavni Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike so objavljeni na spletni strani Banke in v vseh poslovalnicah Banke.

Banka Uporabniku na njegovo zahtevo kadarkoli v času trajanja Pogodbe posreduje te splošne pogoje in določila Pogodbe.

Banka lahko v skladu z veljavnimi predpisi in s svojo poslovno politiko spreminja te splošne pogoje ter pogoje Pogodbe. Če Banka spreminja te splošne pogoje ali pogoje Pogodbe, mora dva meseca pred predlaganim dnevom začetka uporabe spremenjenih pogojev, posredovati Uporabniku predlog sprememb splošnih pogojev ali Pogodbe.

Če Uporabnik do dneva pred predlaganim datumom začetka uporabe spremenjenih pogojev, Banki ne sporoči pisno, da predloga sprememb teh splošnih pogojev ali Pogodbe ne sprejema, se šteje, da s spremembami soglaša.

Če Uporabnik ne sprejme predloga sprememb teh splošnih pogojev ali Pogodbe lahko brez odpovednega roka in plačila nadomestil pisno odstopi od Pogodbe, najkasneje do dneva pred dnevom začetka veljavnosti spremembe.

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 ko je Uporabnik Banki pisno sporočil, da predloga sprememb splošnih pogojev ali Pogodbe ne sprejema.

Dodatne storitve, ki so vsebovane v spremenjenih Splošnih pogojih za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike kot dopolnitev splošnih pogojev in niso bile dogovorjene v predhodnih Splošnih pogojih za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike se ne štejejo kot sprememba le-teh. V tem delu dopolnjeni Splošni pogoj za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike se uporabljajo z dnem objave.

Če Uporabnik zazna, da je pri opravljanju Plačilnih 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 vložijo pri Banki Slovenije, ki je pristojna za odločanje o tovrstnih prekrških.

S pričetkom uporabe teh splošnih pogojev prenehajo veljati Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike z dne 01.05.2011 z oznako SPPS-P 03 – 01.05.2011.

Ti splošni pogoji veljajo in se uporabljajo od 01.01.2012 dalje.