

**SPLOŠNI POGOJI ZA IZVAJANJE DIREKTHNIH OBREMENITEV SEPA (osnovna shema za SDD)****I. Uvodna določila**

1. S predmetnimi splošnimi pogoji poslovanja (v nadaljevanju SPP) BANKA SPARKASSE d.d., Cesta v Kleče 15, Ljubljana (v nadaljevanju banka) podrobneje določa način poslovanja in opravljanja plačilnih storitev ter nabor informacij za plačnika pri izvajanju direktnih obremenitev SEPA (SDD) po osnovni shemi za SDD na plačnikovem transakcijskem računu odprtem pri banki.
2. SPP so sestavni del pisne Pogodbe o vodenju transakcijskega računa in opravljanju plačilnih storitev (v nadaljevanju pogodba), na podlagi katere banka na zahtevo uporabnika odpre račun in SPP za vodenja transakcijskega računa in opravljanja plačilnih storitev oziroma so njihov sestavni del.

**II. Razlaga pojmov**

Posamezni pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih za opravljanje plačilnih storitev, imajo naslednji pomen:

<b>Bančni delovni dan:</b>	Bančni delovni dan pomeni dan, ko je banka plačnika odprta za poslovanje s strankami.
<b>Banka prejemnika plačila:</b>	Banka prejemnika plačila je banka, ki vodi plačilni račun prejemnika plačila in ima s prejemnikom plačila sklenjeno pogodbo o izvajanju direktnih obremenitev SEPA.
<b>Banka plačnika:</b>	Banka plačnika je banka, ki vodi plačilni račun plačnika.
<b>Datum izvršitve:</b>	Datum izvršitve je datum obremenitve plačilnega računa plačnika.
<b>EONIA</b>	EONIA je referenčna obrestna mera v evro območju.
<b>Medbančni delovni dan:</b>	Medbančni delovni dan je dan, ko so banke odprte za medbančno poslovanje.
<b>Osnovna shema SDD:</b>	Osnovna shema SDD določa pravila, standarde in postopke za izvajanje direktnih obremenitev SEPA, kjer je plačnik praviloma potrošnik, prejemnik plačila pa je pravna oseba.
<b>Plačilna transakcija:</b>	Plačilna transakcija SDD.
<b>Plačilni nalog:</b>	Plačilni nalog je navodilo banki plačnika, s katerim prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije.
<b>Plačilni račun:</b>	Plačilni račun plačnika, ki je naveden v soglasju.
<b>Plačilni sistem:</b>	Plačilni sistem je klirinško poravnalni mehanizem, ki omogoča medbančno poravnavo Plačilnih nalogov za SDD.
<b>Plačnik:</b>	Plačnik je pravna ali fizična oseba, ki da soglasje prejemniku plačila za odreditev plačilne transakcije SDD v breme njegovega plačilnega računa.
<b>Predhodno obvestilo:</b>	Obvestilo, ki ga prejemnik plačila pošlje plačniku o znesku in predvidenem datumu izvršitve SDD. Prejemnik plačila in plačnik se dogovorita o obliki, rokih in načinu posredovanja predhodnega obvestila.
<b>Prejemnik plačila:</b>	Prejemnik plačila je imetnik plačilnega računa pri banki prejemnika plačila, ki prejme sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti z direktno obremenitvijo SEPA.
<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>	Direktna obremenitev SEPA (SEPA Direct Debit) je plačilna storitev za obremenitev plačilnega računa plačnika, kjer plačilni nalog za SDD odredi prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja.
<b>Soglasje:</b>	Soglasje je dovoljenje, ki ga plačnik izda prejemniku plačila za izvršitev posamezne ali več plačilnih transakcij. S soglasjem prejemniku plačila dovoli posredovanje plačilnega naloga za obremenitev plačilnega računa plačnika v višini nastale obveznosti s SDD. Banka plačnika je na podlagi soglasja pooblaščen za obremenitev plačilnega računa plačnika.
<b>Urniki:</b>	Urniki banke plačnika, ki določa roke za izvajanje SDD.

**III. Soglasje**

Plačnik in prejemnik plačila se dogovorita za poravnavanje obveznosti plačnika s SDD, tako da plačnik izda prejemniku plačila soglasje za izvajanje SDD. Plačnik je dolžan prejemniku plačila sporočiti spremembe podatkov iz soglasja in ukinitve soglasja. Plačnik mora obvestiti prejemnika plačila v primeru spremembe plačilnega računa. Banka plačnika pri izvršitvi plačilne transakcije ne preverja obstoja in vsebine soglasja.

**IV. Izvajanje plačilnih nalogov**

Banka plačnika izvrši plačilno transakcijo na datum izvršitve, če je plačnik zagotovil zadostno kritje na plačilnem računu v skladu z urnikom. Če je datum izvršitve bančni/medbančni nedelovni dan, pa mora zagotoviti kritje na plačilnem računu prvi naslednji bančni/medbančni delovni dan. Plačnik pri banki plačnika lahko prepove izvajanje SDD na svojem plačilnem računu.

**V. Ugovor**

Plačnik lahko najkasneje en bančni delovni dan pred datumom izvršitve, skladno z urnikom, posreduje banki plačnika pisni ugovor, v katerem od nje zahteva, da plačilnega naloga ne izvrši. Pisni ugovor mora vsebovati vsaj naslednje podatke: referenčno oznako soglasja, znesek, datum izvršitve in naziv prejemnika plačila. Plačnik lahko pred izvršitvijo SDD ugovarja tudi pri prejemniku plačila, na način in v rokih, skladnih z njunim medsebojnim dogovorom.

**VI. Povračila denarnih sredstev**

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

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

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

Plačniku ob povračilu denarnih sredstev pripadajo obresti, ki se obračunajo na znesek izvršene plačilne transakcije od vključno dneva izvršitve SDD do vključno dneva pred dnevom povračila denarnih sredstev na račun plačnika, po obrestni meri EONIA.

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

Banka plačnika opredeli urnike in način za oddajo zahtevkov za povračilo denarnih sredstev.

#### **VII. Obveščanje**

Plačnik je obveščen o znesku in datumu posamične SDD s predhodnim obvestilom prejemnika plačila.

Banka plačnika lahko omogoči plačniku vpogled oziroma zagotovi informacije o plačilnih nalogih za SDD pred datumom izvršitve.

O izvršenih plačilnih nalogih za SDD je plačnik obveščen v izpisku plačilnega računa.

O neizvršenih plačilnih nalogih za SDD banka plačnika sproti obvešča plačnika s posebnim obvestilom.

#### **VIII. Reklamacije**

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

#### **IX. Nadomestila**

Plačnik je dolžan banki plačnika plačati nadomestila za izvajanje SDD na način in v skladu in z vsakokrat veljavo tarifo banke plačnika.

#### **X. Veljavnost in spremembe SPP**

Za veljavnost in spremembe teh posebnih SPP, ki so sestavni del SPP za vodenje transakcijskega računa in opravljanja plačilnih storitev se uporabljajo določbe SPP za vodenja transakcijskega računa in opravljanja plačilnih storitev.

#### **XI. Končne določbe**

Če ni natančneje določeno v teh posebnih SPP ali pogodbi ali navodilih in/ali sklepih banke, ki le te dopolnjujejo, se pri izvajanju direktnih obremenitev SEPA (SDD) po osnovni shemi za SDD na plačnikovem transakcijskem računu odprtem pri banki, smiselno uporabljajo določbe SPP za vodenje transakcijskega računa in opravljanja plačilnih storitev.

Ti posebni SPP so sestavni del pogodbe in sestavni del SPP za vodenje transakcijskega računa in opravljanja plačilnih storitev. S podpisom pogodbe uporabnik potrjuje, da je bil z njimi seznanjen pred sklenitvijo pogodbe in da z njimi v celoti soglaša.

Uporabnik ima pravico, da kadarkoli zahteva izvod pogodbe ali teh splošnih pogojev na papirju oz. preko elektronske pošte

Za opravljanje storitev v skladu s temi splošnimi pogoji in v skladu s pogodbo ter za tolmačenje teh splošnih pogojev in pogodbe se uporablja pravo Republike Slovenije.

BANKA SPARKASSE d.d.