

SPLOŠNI POGOJI POSLOVANJA Z DIREKTNO OBREMITVIJO SEPA ZA PREJEMNIKE PLAČIL

1 SPLOŠNO

Izdajatelj teh Splošnih pogojev je Primorska hranilnica Vipava d.d., Glavni trg 15, 5271 Vipava, www.phv.si, matična številka 5214246, identifikacijska številka za DDV SI 78184495 (v nadaljevanju Hranilnica). Hranilnica 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. Nadzorni organ pristojen za nadzor Hranilnice je Banka Slovenije.

Ti splošnimi pogoji določajo način in pogoje poslovanja z direktno obremenitvijo SEPA, ter opredeljujejo medsebojne pravice in obveznosti hranilnice in uporabnika računa, ki mu je bilo s strani hranilnice odobreno poslovanje z direktno obremenitvijo SEPA.

Ti splošni pogoji so sestavni del Pogodbe o izvajanju SEPA direktnih obremenitev.

S temi Splošnimi pogoji so opredeljene medsebojne pravice in obveznosti Hranilnice in Uporabnika v zvezi z izvajanjem SEPA direktnih obremenitev. Uporabnik s podpisom Pogodbe o izvajanju SEPA direktnih obremenitev (v nadaljevanju: Pogodba) potrjuje, da je bil s temi Splošnimi pogoji seznanjen pravočasno in na primeren način in da z njimi v celoti soglaša.

Za vse, kar ni posebej urejeno s temi splošnimi pogoji, se uporabljajo Splošni pogoji za vodenja transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in društva. V primeru neskladja med temi splošnimi pogoji in Splošnimi pogoji za vodenja transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev veljajo določbe teh splošnih pogojev.

2 OPREDELITEV POJMOV

Banka je banka ali hranilnica

Bančni delovni dan pomeni dan, ko je banka/ hranilnica prejemnika plačila odprta za poslovanje s strankami.

Banka prejemnika plačila je banka, ki vodi transakcijski račun prejemnika plačila in ima s prejemnikom plačila sklenjeno pogodbo o opravljanju plačilnih storitev direktne obremenitve SEPA.

Banka plačnika je banka, ki vodi transakcijski račun plačnika.

Datum izvršitve je datum obremenitve transakcijskega računa plačnika.

Medbančni delovni dan je dan, ko banka prejemnika plačila in banka plačnika poslujeta preko plačilnega sistema.

Priročnik je Priročnik ZBS za SEPA direktne obremenitve v standardu ISO 20022, verzija 2.2, oz. v primeru kasnejših sprememb vsakokrat veljaven priročnik s primerljivo vsebino

Osnovna shema SDD je shema, ki določa pravila, standarde in postopke za izvajanje direktnih obremenitev SEPA, kjer je plačnik potrošnik ali poslovni subjekt, prejemnik plačila pa je poslovni subjekt (pravna oseba, podjetnik ali zasebnik).

Plačilna transakcija je plačilna transakcija SDD.

Plačilni nalog je navodilo banki prejemnika plačila, s katerim prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije.

Plačilni sistem je klirinško poravnalni mehanizem, ki omogoča medbančno poravnavo plačilnih nalogov za SDD.

Plačnik je pravna oseba, podjetnik, zasebnik ali fizična oseba, ki da soglasje prejemniku plačila za odreditev plačilne transakcije SDD v breme njegovega transakcijskega računa.

Pogodba je Pogodba o izvajanju SEPA direktnih obremenitev, ki jo skleneta banka prejemnika plačila in prejemnik plačila.

Prejemnik plačila je imetnik transakcijskega računa pri banki prejemnika plačila, ki prejme sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti z direktno obremenitvijo SEPA.

Referenčna oznaka soglasja je enolična oznaka soglasja, ki jo določi prejemnik plačila.

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 prejema 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.

SDD Direktna obremenitev SEPA (SEPA Direct Debit) je plačilna storitev za obremenitev transakcijskega računa plačnika, pri kateri plačilni nalog za SDD odredi prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja.

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 transakcijskega računa plačnika v višini nastale obveznosti s SDD. Banka plačnika je na podlagi soglasja pooblaščen za obremenitev transakcijskega računa plačnika.

Splošni pogoji so Splošni pogoji poslovanja z direktno obremenitvijo SEPA za prejemnike plačil.

Urnik je Urnik banke prejemnika plačila, ki določa roke za izvajanje SDD in je priloga teh splošnih pogojev.

3 SHEMA SDD

Banka prejemnika plačila omogoča prejemniku plačila izvajanje SDD Direktnih obremenitev v osnovni shemi SDD (»Core«);

4 NAČIN IZVAJANJA SDD

4.1 SKLENITEV POGODBE

Pogodbo za izvajanje SDD lahko sklene pravna oseba, zasebnik ali podjetnik, ki ima odprt transakcijski račun pri banki prejemnika plačila in je pridobil slovensko davčno številko. Izmenjava podatkov poteka preko spletne banke e@HIP.

Ob sklenitvi pogodbe banka prejemniku plačil dodeli enolično identifikacijsko oznako prejemnika plačila, ki se določi na naslednji način:

Prvi dve mesti – oznaka države po ISO: SI

Naslednji dve mesti – kontrolna številka po ISO 7064 MOD 97 – 10: [0-9] {2,}

Naslednja tri mesta – fiksna oznaka: ZZZ

Na koncu 8 mestna davčna številka (zadnja številka je kontrolna številka): 1234567K

Primer zapisa: SIKKZZZ1234567K

Ta identifikacijska oznaka prejemnika plačila je obvezna v vseh transakcijah SDD in je za prejemnika plačila nespremenljiva, če tekom trajanja pogodbe ne pride do statusnih sprememb pri prejemniku plačila.

4.2 SOGLASJE PLAČNIKA

Prejemnik plačila lahko sklepa soglasja samo s plačniki, strankami bank, ki so pristopile k osnovni shemi SDD (»Core«), za katero se sklepa soglasje. Če ima plačnik transakcijski račun pri banki, ki ni v registru bank pristopnic k osnovni shemi SDD (»Core«), bo sistem tovrstno SDD zavrnil.

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

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

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 vse obvezne podatke, kot so določeni s SEPA shemami. Ob podpisu soglasja mora prejemnik plačila preveriti pravilnost navedenih podatkov z vpogledom v ustrezen dokument (npr. osebni dokument, bančna kartica). Podatki, ki jih plačnik navede v soglasju, se morajo ujemati s podatki v dokumentih.

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

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

Prejemnik plačila hrani soglasje najmanj 36 mesecev od zadnjega posredovanja plačilnega naloga 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 prejemnika plačila, banke plačnika ali prejemnika plačila, katerih

posledica bi bila sprememba podatkov v soglasju, mora prejemnik plačila s plačnikom urediti spremembo soglasja.

Prejemnik plačila je na poziv svoje 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 prejemnika plačila 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.

4.4 IZVAJANJE SDD

Oblika in vsebina plačilnega naloga za SDD je opredeljena v Priročniku, ki je priloga tem splošnim pogojem.

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 prejemnika plačila so opredeljeni v Urniku izvajanja plačil, ki je objavljen na spletni strani hranilnice <https://phv.si>.

V primeru, da prejemnik plačila posreduje banki prejemnika plačila plačilni nalog za SDD izven urnika, se za datum prejema šteje prvi naslednji medbančni delovni dan in ustrezno prilagodi datum izvršitve.

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

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

- iz tehničnih in vsebinskih razlogov, ki jih odkrije banka prejemnika plačila, 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 Priročniku.

Banka prejemnika plačila odobri transakcijski 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 prejemnika plačila oziroma ji v skladu z urnikom posreduje preklic plačilnega naloga, če je bil plačilni nalog že posredovan. Ugovor se nanaša na točno določeno plačilo obveznosti in ne pomeni preklica oziroma ukinitve pooblastila.

4.6 PREKLIC

Prejemnik plačila lahko posreduje banki prejemnika plačila v skladu z urnikom preklic plačilnega naloga za SDD. Banka prejemnika plačila plačilnega naloga za SDD ne izvrši, če nalog v skladu z urnikom še ni bil posredovan v plačilni sistem ali če nalog ni pripravljen v skladu z navodili iz Priročnika.

4.7 RAZVELJAVITEV

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

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

4.8 POVRAČILO DENARNIH SREDSTEV

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

V primeru zahtevka za povračilo izvršene SDD, banka prejemnika plačila poravnava terjatev iz dobroimetja na transakcijskem računu prejemnika plačila in ga o tem obvesti. Če banka prejemnika plačila ne more izvršiti pobota te terjatve, je prejemnik plačila dolžan na poziv banke prejemnika plačila poravnati terjatev. V kolikor ni dobroimetja na transakcijskem računu in prejemnik plačila ne poravnava terjatve, lahko banka unovči zavarovanje skladno s pogodbo za izvajanje SDD.

4.9 VRAČILO DENARNIH SREDSTEV

V primeru, ko banka plačnika zahteva vračilo zneska SDD od banke prejemnika plačila in je prejemnik plačila že prejel plačilo, obremenitev plačilnega računa plačnika pa ni bila možna, je prejemnik plačila dolžan prejeta denarna sredstva takoj vrniti banki prejemnika plačila.

4.10 OBVEŠČANJE PREJEMNIKA PLAČILA

O prejemu plačila iz naslova izvršene SDD, o izvršenem vračilu in povračilu je prejemnik plačila obvešččen z izpiskom plačilnega računa.

Banka prejemnika plačila obvesti prejemnika plačila o neizvršeni SDD v skladu z navodili iz Priročnika.

5 REKLAMACIJE

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

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

6 NADOMESTILA

Prejemnik plačila je banki prejemnika plačila dolžan povrniti stroške in plačati nadomestila za izvajanje SDD na način in v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke prejemnika plačila.

7 ZAVAROVANJA

Banka prejemnika plačila 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 prejemnika plačila zagotoviti dodatno zavarovanje najkasneje v roku 7 delovnih dni.

Banka prejemnika plačila 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 SDD v primeru odpovedi pogodbe.

8 PRAVICE BANKE PREJEMNIKA PLAČILA

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

9 VARSTVO OSEBNIH PODATKOV IN ZAUPNIH INFORMACIJ

Banka je upravljalec osebnih in ostalih zaupnih podatkov o prejemniku plačila, ki jih pridobi pri vzpostavitvi poslovnega razmerja in nadaljnjem poslovanju s prejemnikom plačila.

Banka za namen izvajanja medsebojnega pogodbenega odnosa ter za namene trženja v obsegu skladnem s privolitvijo za obdelavo osebnih podatkov obdeluje,

hrani, posreduje in varuje osebne in ostale zaupne podatke skladno z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, Splošno uredbo EU o varstvu osebnih podatkov (Uredba (EU) 2016/679-GDPR), zakonom, ki ureja bančništvo, zakonom, ki ureja gospodarske družbe in drugimi predpisi, ki se nanašajo na varovanje osebnih in zaupnih podatkov ter poslovno skrivnost ter skladno s svojimi internimi akti. Vse podrobnejše informacije, pravice posameznikov, ki se nanašajo na obdelavo osebnih podatkov in kontaktni podatki so določene v Splošnih informacijah o obdelavi osebnih podatkov. Vsakokrat veljavne Splošne informacije o obdelavi osebnih podatkov so na voljo v poslovnih prostorih banke in na njeni spletni strani (www.phv.si).

10 PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Prejemnik plačila mora nemudoma ob vsaki spremembi podatkov obvestiti banko prejemnika plačila.

Prejemnik plačila in banka prejemnika plačila lahko sporazumno prekineta pogodbo.

Vsaka pogodbeni stranka lahko odpove pogodbo s 15 dnevnim odpovednim rokom.

Banka prejemnika plačila lahko enostransko in brez odpovednega roka odpove pogodbo, če prejemnik plačila krši določila pogodbe in splošnih pogojev.

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

Splošni pogoji veljajo od 18. 3. 2026.

