

SPLOŠNI POGOJI ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV PREKO POSLOVNEGA RAČUNA

KAZALO

Uvodne določbe	2
Splošno	2
Pomen izrazov	2
Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij	6
Odprtje poslovnega računa	6
Vrste poslovnih računov	7
Vodenje poslovnega računa	9
Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov	9
Prejem plačilnega naloga	9
Izvršitev plačilnega naloga	10
Storitev odreditve plačil in storitev zagotavljanja informacij o računih	13
Zavrnitev plačilnega naloga	13
Preklic plačilnega naloga	13
Razpolaganje s sredstvi	14
Dodatne storitve	14
Druge podlage za bremenitev transakcijskega računa	24
Odgovornost hranilnice in povračila plačilnih transakcij	25
Obveščanje	26
Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečaji	26
Objavljanje obrestnih mer in nadomestil in njihove spremembe	27
Blokada računa	27
Prenehanje pogodbe	28
Poravnavanje nastalih obveznosti	28
Pravica hranilnice do pobota	28
Zastavna pravica	29
Reševanje sporov	29
Končne določbe	29

Uvodne določbe

1. člen

Izdajatelj teh splošnih pogojev je Delavska hranilnica d.d. Ljubljana, Miklošičeva cesta 5, 1000 Ljubljana, registrirana pri Okrožnem sodišču v Ljubljani pod vložno številko 11052900, transakcijski račun SI56 0100 0000 6100 025, BIC-koda HDELSI22, matična številka 5448557, davčna številka: 47523638, identifikacijska številka za DDV SI47523638, spletni naslov: <http://www.delavska-hranilnica.si>, naslov e-pošte: info@delavska-hranilnica.si (v nadaljevanju: **hranilnica**). Za nadzor v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev v Republiki Sloveniji je pristojna Banka Slovenije.

Hranilnica je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletnih straneh Banke Slovenije www.bsi.si.

Za pogodbeno razmerja in komunikacijo med hranilnico in uporabnikom se uporablja slovenski jezik, razen če se hranilnica in uporabnik pisno dogovorita drugače.

Splošno

2. člen

Ti splošni pogoji veljajo in se uporabljajo v pravnem razmerju med hranilnico in uporabnikom, ki sta sklenila Pogodbo o opravljanju plačilnih storitev preko poslovnega računa (v nadaljevanju: **pogodba**).

Ti splošni pogoji in pogodba urejajo pravice in obveznosti uporabnika in hranilnice v zvezi z odprtjem in vodenjem transakcijskega računa (v nadaljevanju: **poslovni račun**) ter opravljanjem plačilnih storitev in drugih storitev preko transakcijskega računa, odprtega v hranilnici, po ZPlaSSIED.

Vrste poslovnih računov so:

- Redni poslovni račun,
- Poslovni račun družbe v ustanavljanju,
- Poslovni račun za volilno/referendumsko kampanjo,
- Poslovni račun gospodarske družbe v postopku stečaja,
- Fiduciarni račun odvetnikov in odvetniških družb,
- Fiduciarni račun rezervnega sklada etažnih lastnikov,
- Fiduciarni račun nepremičninske družbe.

Pomen izrazov

3. člen

Izrazi, uporabljeni v teh splošnih pogojih, imajo naslednji pomen:

Izdajatelj je Delavska hranilnica d.d. Ljubljana;

Država članica je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (UL L št. 1 z dne 3. januarja 1994, str. 3);

Tretja država pomeni državo, ki ni država članica iz prejšnjega odstavka;

Uporabnik je pravna oseba, podjetnik, zasebnik ali oseba civilnega prava, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila ali oboje in ki s hranilnico sklene pogodbo o opravljanju plačilnih storitev preko poslovnega računa;

Plačnik je pravna ali fizična oseba, 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 ali pravna oseba, ki je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije;

Ponudnik storitev odreditve plačil je tretja oseba, ki je ponudnik plačilnih storitev in uporabniku računa mogoča odreditev plačilnega naloga na njegovo zahtevo;

Ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih je tretja oseba, ki je ponudnik plačilnih storitev in uporabniku računa omogoča spletno storitev zagotavljanja informacij o enem ali več njegovih poslovnih računih;

Zasebnik je fizična oseba, ki ni podjetnik in, ki samostojno opravlja določeno dejavnost, kot je notar, zdravnik, odvetnik, kmet in podobno;

Podjetnik je fizična oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja;

Poslovni (transakcijski) račun je plačilni račun, ki ga odpre in vodi hranilnica za uporabnika za namen izvrševanja plačilnih transakcij in za druge namene, povezane z opravljanjem bančnih storitev za uporabnika;

Plačilna storitev vključuje: upravljanje računa, polog gotovine na račun, dvig gotovine z računa, izvrševanje plačilnih transakcij v breme in v dobro računa, izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku. Plačilne storitve iz prejšnjega odstavka vključujejo tudi izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami, s plačilnimi karticami ali podobnimi napravami ali s kreditnimi plačili;

Plačilna transakcija je dejanje pologa, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik, prejemnik plačila ali ponudnik storitev odreditve plačil, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije preko hranilnice neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila;

Domača plačilna transakcija je plačilna transakcija v valuti države članice, pri kateri plačnikova banka ali hranilnica in prejemnikova banka ali hranilnica ali edini ponudnik plačilnih storitev opravijo plačilne storitve za plačnika in prejemnika plačila na območju Republike Slovenije;

Čezmejna plačilna transakcija je plačilna transakcija v valuti države članice, pri kateri plačnikova banka ali hranilnica in prejemnikova banka ali hranilnica opravita plačilne storitve za plačnika oziroma prejemnika plačila na območju različnih držav članic. Plačilna transakcija se izvrši čezmejno tudi v primeru, če ista banka ali hranilnica opravi plačilne storitve za plačnika v eni državi članici in za prejemnika plačila v drugi državi članici;

Druge plačilne transakcije so transakcije, ki se izvršijo v kateri koli valuti, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med najmanj enim ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije in ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države;

Plačilni nalog je navodilo plačnikovi banki ali hranilnici, s katerim plačnik ali prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije;

Takojšnje plačilo je domače ali čezmejno kreditno plačilo s takojšnjo poravnavo in odobritvijo računa prejemnika plačila, ki ga odredi plačnik prek spletne ali mobilne banke in se izvrši v **največ desetih nekaj** sekundah, vsak dan v tednu, ne glede na uro;

Direktna obremenitev SEPA (SDD - SEPA Direct Debit) je plačilna storitev, pri kateri prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega plačilnega računa;

Kreditno plačilo je plačilna storitev, pri kateri plačnik odredi posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij svojemu ponudniku plačilnih storitev. Med kreditna plačila so vključeni: plačilni nalog, posebna položnica, univerzalni plačilni nalog (UPN), trajni nalog in direktna odobritev;

Preverjanje prejemnika plačila (VoP) je varnostna funkcionalnost pri izvajanju SEPA kreditnih plačil, pri kateri se preveri ujemanje imena in priimka oziroma naziva prejemnika, ki ga v plačilni nalog vnese

uporabnik, z imenom in priimkom oziroma nazivom imetnika računa (IBAN), na katerega se plačilo izvršuje.

Plačilni instrument je vsaka naprava ali niz postopkov oziroma oboje, ki so dogovorjeni med posameznim uporabnikom in njegovo banko ali hranilnico, in je vezan le na tega uporabnika z namenom, da ga uporabi za odreditev plačilnega naloga (kot na primer plačilne kartice, elektronska banka);

Kritje na računu je vsota pozitivnega stanja (v domači valuti in tujih valutah) in odobrenega negativnega stanja na računu;

Limit je dovoljeno negativno stanje na računu, ki ga hranilnica lahko odobri na podlagi pisne vloge uporabnika in posebne pogodbe;

Datum valute je dan, ko hranilnica odobri ali bremeni račun in se upošteva pri obračunu obresti;

Delovni dan je dan, na katerega plačnikova ali prejemnikova banka oz. hranilnica, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje tako, da omogoča izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku; za takojšnja plačila, pri katerih je osebni račun prejemnika plačila odprt pri drugi banki ali hranilnici, je delovni dan vsak dan v tednu ne glede na državne praznike in dela proste dni;

Enolična identifikacijska oznaka pomeni kombinacijo števil, črk in znakov (npr. številka računa), ki se uporablja za nedvoumno identifikacijo uporabnika in njegovega računa;

ZPlaSSIED je kratica uporabljena v teh pogojih in pomeni Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih;

Pooblaščenec je polnoletna fizična oseba, ki jo uporabnik plačilnega računa pisno pooblasti za poslovanje s svojim računom. Podpis pooblastitelja mora biti overjen, razen če je pooblastilo dano v navzočnosti delavca hranilnice;

Referenčni menjalni tečaj je menjalni tečaj, ki se uporablja kot osnova za izračun kakršne koli menjave valut in ga ponuja hranilnica ali prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti; v primeru uporabe debetne in/ali kreditne kartice je referenčni menjalni tečaj menjalni tečaj, ki ga ponuja mednarodni kartični sistem Mastercard International in se uporablja kot osnova za izračun odkupa in prodaje valut;

Referenčna obrestna mera je obrestna mera, ki se uporablja kot osnova za izračun obresti in prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti in ga lahko preverita obe stranki;

Matična enota je enota hranilnice, ki vodi uporabnikov račun;

Splošni pogoji so vsakokrat veljavni splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko poslovnega računa, ki se nahajajo v poslovnih enotah hranilnice in so hkrati objavljeni ter redno osveženi na spletnem mestu hranilnice;

Spletno mesto hranilnice so spletne strani hranilnice, ki so dostopne prek naslova <http://www.delavska-hranilnica.si> ali prek drugega naslova, ki bi nadomestil ta naslov;

Spletna banka DH Poslovni omogoča vpogled v stanje in promet na računih, izvrševanje domačih in čezmejnih plačil ter opravljanje drugih bančnih storitev prek spleta;

Mobilna banka DH Mobilni je aplikacija za mobilne naprave, ki omogoča vpogled v stanje in promet na računih, izvrševanje domačih in čezmejnih plačil ter opravljanje drugih bančnih storitev;

Mobilna denarnica DH Denarnik je aplikacija za mobilne naprave, ki omogoča potrjevanje identitete imetnika kartice pri spletnih plačilih s kartico;

Rekono uporabniški račun: je rešitev za zanesljivo in varno preverjanje ter centralno upravljanje elektronske identitete posameznika, s katero lahko uporabnik vstopi spletno in/ali mobilno banko ali druge digitalne kanale hranilnice in služi kot elektronska identifikacija uporabnika. Rekono uporabniški račun zagotavlja podjetje Rekono d.o.o. v skladu s svojimi Splošnimi pogoji uporabe storitve Rekono;

Rekono OnePass je mobilna aplikacija, preko katere uporabnik lahko dostopa do Rekono uporabniškega računa in s pomočjo katere izvaja močno avtentikacijo pri uporabi posameznih storitev hranilnice.

Rekono nadzorna plošča je spletna aplikacija, preko katere uporabnik lahko dostopa do Rekono uporabniškega računa in s pomočjo katere upravlja z nastavitvami glede svojega Rekono uporabniškega računa in izvajanja močne avtentikacije pri uporabi posameznih storitev hranilnice.

Mobilna naprava je mobilni telefon ali druga naprava z operacijskim sistemom Android ali iOS, ki omogoča namestitve in uporabo aplikacije DH Mobilni in DH Denarnik;

Debetna kartica je debetna plačilna kartica, ki je povezana s transakcijskim računom in jo hranilnica izdaja pod blagovno znamko Maestro ali Mastercard; znesek vsake transakcije, izvedene s kartico, se trga neposredno in v celoti s transakcijskega računa uporabnika;

Kreditna kartica je kreditna plačilna kartica, ki je povezana s transakcijskim računom in jo hranilnica izdaja pod blagovno znamko Mastercard. Celoten znesek transakcij, izvedenih z uporabo kreditne kartice v dogovorjenem obdobju, se na dogovorjeni datum deloma ali v celoti trga s strankinega plačilnega računa, v skladu s Splošnimi pogoji poslovanja s poslovno kartico Mastercard za pravne osebe;

IBAN (International Bank Account Number) je mednarodna številka transakcijskega računa uporabnika pri banki ali hranilnici;

BIC (Bank Identifier Code) je identifikacijska oznaka banke ali hranilnice v Swift. Oznaki IBAN in BIC sta edini dovoljeni oznaki računov in bank za izvrševanje transakcij domačega in čezmejnega plačilnega prometa. Plačnik za identifikacijo računa prejemnika hranilnici zagotovi IBAN prejemnika in BIC kodo prejemnikove banke;

Soglasje za izvršitev plačilne transakcije je predložitev papirnega ali elektronskega naloga s strani uporabnika hranilnici oziroma predložitev pooblastila za izvršitev plačilne transakcije s strani uporabnika v primeru plačilne transakcije, ki jo odredi prejemnik plačila, ali zahteva ponudnika storitev odreditve plačil za izvedbo plačilne transakcije; Šteje se, da je uporabnik podal soglasje za izvršitev plačilne transakcije:

- če je predložil pravilno izpolnjen plačilni nalog in zagotovil kritje,
- pri direktnih obremenitvah – če je podal soglasje za to storitev in en delovni dan pred obremenitvijo ni ugovarjal obremenitvi,
- če je pri poslovanju z debetno kartico pravilno vtipkan PIN ali podpis imetnika kartice ali pravilno vnesena CVC številka ali potrditev plačila v mobilni aplikaciji DH Denarnik oziroma preko drugega medija, ki ga omogoča hranilnica, ali, v primeru brezstičnega poslovanja do določenega zneska, dejanje približanja brezstične kartice POS terminalu,
- če hranilnica prejme zahtevo ponudnika storitev odreditve plačil za izvedbo plačilne transakcije.
- če je pri spletnem plačilu z debetno kartico uporabil podatke;

Soglasje za zagotavljanje informacije o računih je soglasje uporabnika ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih, za vpogled in informacijo o stanju na poslovnem računu;

SEPA je kratica za enotno območje plačil v evrih. Strankam omogoča izvajanje in prejemanje plačil v evrih, po enotnih pravilih in postopkih, znotraj nacionalnih meja ali zunaj njih, pod enakimi osnovnimi pogoji ter z enakimi pravicami in obveznostmi, ne glede na njihovo geografsko območje;

Množično plačilo SEPA je plačilo, ki je izvršeno v breme plačnikovega poslovnega računa v skupnem znesku, za vsak individualno določen znesek pa je odobrenih več transakcijskih računov enega ali več prejemnikov plačila pri njihovih bankah ali hranilnicah.;

Urn timer plačilnih storitev je vsakokrat veljavni urnik plačilnih storitev hranilnice, objavljen na vidnem mestu v vseh poslovalnicah in na spletnih straneh hranilnice na naslovu www.delavska-hranilnica.si;

Osebna identifikacijska številka ali **PIN** je osebno geslo, ki je namenjeno identifikacij uporabnika pri dvigu gotovine na bankomatu oz. namesto podpisa pri plačevanju storitev na prodajnem mestu, ki je ustrezno opremljeno;

Procesni center je poslovni subjekt s katerim ima hranilnica sklenjeno pogodbo za obdelavo podatkov in transakcij s plačilnimi karticami;

Prodajno mesto je ponudnik blaga in storitev, ki kot način plačila sprejema plačila s karticami;

POS terminal je stacionarna ali mobilna elektronska naprava namenjena avtorizaciji opravljene kartične transakcije in elektronski prenos podatkov o opravljeni transakciji procesnemu centru;

Brezstično poslovanje pomeni uporabo plačilnih instrumentov za opravljanje brezgotovinskega plačila brez neposrednega stika kartice s terminalom; kartica / mobilni telefon, ki je opremljen z logotipom za brezstično plačevanje, se približa terminalu, ki je prav tako opremljen z brezstičnim logotipom; do zneska, ki je objavljen na spletni strani hranilnice, ni potrebno vnesti PIN številke za potrditev plačilne transakcije s kartico;

Potrdilo o plačilu s kartico (slip) je potrdilo o opravljenem brezgotovinskem plačilu s kartico;

Bankomat ali **bančni avtomat** je naprava, ki je namenjena opravljanju plačilnih transakcij dviga in pologa gotovine ter opravljanju drugih storitev, ki jih omogoča bankomat, v povezavi s transakcijskim računom;

Avtorizacija je proces, v skladu s katerim prodajno mesto ali bankomat pridobi od hranilnice potrditev, da so izpolnjeni pogoji za izvršitev transakcije;

Imetnik kartice je uporabnik ali pooblaščenec uporabnika, kateremu je hranilnica izdala plačilno kartico;

Tarifa je vsakokrat veljavna tarifa nadomestil, provizij in stroškov, ki jih hranilnica zaračunava uporabniku.

Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij

4. člen

Informacije in podatki, ki se nanašajo na opravljanje plačilnih storitev na podlagi teh splošnih pogojev, so poslovna skrivnost hranilnice. Hranilnica daje te podatke le uporabniku in skladno z zakonom pristojnim organom na njihovo pisno zahtevo.

Uporabnik izrecno dovoljuje hranilnici, 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.

Uporabnik izrecno dovoljuje, da hranilnica opravi poizvedbo in pridobi njegove podatke ter podatke o njegovih zakonitih zastopnikih in pooblaščenih, med drugim zlasti o zaposlitvi, premoženju in nepremičnem premoženju, terjatvah, deležih, delnicah in drugih vrednostnih papirjih, številkah računov pri bankah in plačilnih institucijah ter drugem premoženju, prebivališču, davčni številki in drugih podatkih pri drugih upravljalcih zbirk podatkov, če jih hranilnica ne bi imela oziroma jih ni hranilnici osebno posredoval, pa so ti podatki potrebni za doseg namena teh splošnih pogojev in pogodbe sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev. Hranilnica bo osebne in druge podatke zbrisala iz svojih zbirk podatkov, ko bo dosežen namen pogodbe oziroma, ko bo potekel rok, ki predpisuje dobo hranjenja teh podatkov.

Hranilnica bo obdelovala vse podatke o uporabniku in podatke o njegovem poslovanju v skladu z veljavno zakonodajo. Podrobnejše informacije o tem, kako hranilnica ravna z osebnimi podatki in pravicah uporabnika, so na voljo na spletni strani hranilnice <https://www.delavska-hranilnica.si/o-hranilnici/predstavitev/varstvo-osebnih-podatkov> oziroma v dokumentu Splošne informacije o varstvu osebnih podatkov.

Odprtje poslovnega računa

5. člen

Pravno razmerje med hranilnico in uporabnikom nastane z dnem podpisa pogodbe o opravljanju plačilnih storitev preko poslovnega računa.

Hranilnica uporabniku odpre račun, če izpolnjuje naslednje zahteve in pogoje:

- poda vlogo za odprtje poslovnega računa,
- predloži dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo uporabnika in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu ob upoštevanju predpisov, vključno z določbami zakona, ki se nanaša na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter
- predloži vse potrebne podatke za vodenje registra računov, drugo dokumentacijo v skladu z veljavnimi predpisi in morebitno drugo dokumentacijo, ki jo zahteva hranilnica.

Hranilnica najpozneje v roku petih delovnih dni po prejemu vloge za odprtje računa in popolne zahtevane dokumentacije odobri ali zavrne vlogo. Hranilnica si pridržuje pravico, da lahko zavrne odprtje računa brez navedbe razlogov. Uporabnik lahko začne poslovati prek računa prvi delovni dan po odprtju računa.

Vrste poslovnih računov

6. člen

Redni poslovni račun

Hranilnica odpre Redni poslovni račun pravni osebi, zasebniku z registrirano dejavnostjo, podjetniku, registriranemu društvu, sindikatu, skupnosti ali drugi osebi civilnega prava. Račun lahko odpre domača oseba. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Zakoniti zastopniki in pooblaščenici uporabnika lahko uporabljajo spletno banko DH Poslovni in poslujejo s poslovno debetno in/ali kreditno kartico pod pogoji, ki veljajo za navedeni kartici. Hranilnica lahko odobri uporabniku limit v domači valuti.

Poslovni račun družbe v ustanavljanju

Hranilnica odpre Poslovni račun družbe v ustanavljanju po nalogu ustanovitelja pravnega subjekta (gospodarske družbe ali zasebnega zavoda), ki mora za ustanovitev družbe ali zavoda zagotoviti tudi vplačilo osnovnega kapitala v denarju. Za odprtje hranilnica zahteva notarski zapis ali družbeno pogodbo.

Hranilnica ob odprtju računa opravi ustrezno identifikacijo fizičnih oseb in izda eno ali več originalnih potrdil o vplačilu denarnega vložka. Preoblikovanje računa v Redni poslovni račun hranilnica opravi šele tedaj, ko je družba že vpisana v poslovni register AJPES.

Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Poslovni račun za volilno/referendumsko kampanjo

Hranilnica odpre Poslovni račun za volilno/referendumsko kampanjo politični stranki ali organizatorju volilne oziroma referendumske kampanje, v skladu z veljavno zakonodajo. Račun hranilnica odpre do roka pred dnevom glasovanja, kot ga določajo vsakokrat veljavni predpisi. Uporabnik je dolžan zapreti račun v roku od dneva glasovanja, kot je določen z vsakokrat veljavnimi predpisi. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa. Zakoniti zastopniki in pooblaščenici uporabnika lahko uporabljajo spletno banko DH Poslovni in poslujejo s poslovno debetno kartico. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Poslovni račun gospodarske družbe v postopku stečaja

Poslovni račun gospodarske družbe v postopku stečaja se lahko preoblikuje iz Rednega poslovnega računa, hranilnica pa lahko, na podlagi vloge stečajnega upravitelja, račun tudi na novo odpre pravnemu subjektu, ki je v stečaju. Račun pravne osebe v stečaju je namenjen rednemu poslovanju in zbiranju stečajne mase. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Stečajni upravitelj lahko uporablja spletno banko DH Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Poslovni račun družbe v redni likvidaciji

Po objavi redne likvidacije v Uradnem listu RS hranilnica preoblikuje Poslovni račun družbe v redni likvidaciji iz Rednega poslovnega računa. Hranilnica pa lahko tovrstni račun tudi na novo odpre na podlagi vloge likvidacijskega upravitelja pravne osebe, ki je v redni likvidaciji. Račun je namenjen rednemu poslovanju in zbiranju likvidacijske mase. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Zakoniti zastopniki in pooblaščenici uporabnika lahko pridobijo poslovno debetno kartico in uporabljajo spletno banko DH Poslovni.

Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Fiduciarni račun odvetnikov in odvetniških družb

Fiduciarni račun odvetnikov in odvetniških družb je poseben fiduciarni račun, na katerem se zbirajo sredstva strank, ločeno od drugih računov odvetnika oziroma odvetniške družbe.

Račun odvetnik ali odvetniška družba odpre v svojem imenu in za račun svojih strank in ni namenjen njegovemu rednemu poslovanju, zato so sredstva na računu last oseb, ki so sredstva vplačala.

Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Uporabnik lahko uporablja spletno banko DH Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Fiduciarni račun rezervnega sklada etažnih lastnikov

Hranilnica odpre Fiduciarni račun rezervnega sklada etažnih lastnikov upravnikom večstanovanjskih zgradb, ki morajo biti registrirani za upravljanje z nepremičninami. Namenjen je izključno zbiranju sredstev etažnih lastnikov v večstanovanjskih stavbah za kritje prihodnjih stroškov upravljanja, vzdrževanja in investicij ter odplačevanje v ta namen najetih kreditov. Sredstva na računu so last etažnih lastnikov in na njih ni mogoče posegati tudi v primeru, ko je proti upravniku nepremičnine sprožen izvršilni ali insolventni postopek. Račun se odpre za vsako stavbo posebej. Ta račun se vodi ločeno od računa, ki ga ima upravnik odprtega za svoje redno poslovanje. Hranilnica odpre račun na podlagi pogodbe o medsebojnih razmerjih z etažnimi lastniki, ki govori o prevzemu dejavnosti upravljanja nepremičnine, sklenjene med etažnimi lastniki in upravnikom in jo je upravnik ob odprtju računa dolžan predložiti hranilnici. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Uporabnik lahko uporablja spletno banko DH Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Fiduciarni račun stečajnega upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine

Hranilnica odpre Fiduciarni račun stečajnega upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine stečajnemu upravitelju v njegovem imenu in za račun potrošnika in podjetnika oziroma zasebnika, zoper katerega je bil uveden postopek osebnega stečaja oziroma za zapuščino, nad katero je bil uveden stečajni postopek zapuščine v skladu z določili zakona, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilnega prenehanja. Upravitelj ne sme sredstev iz naslova več postopkov osebnega stečaja, oziroma stečaja zapuščine, voditi v okviru istega fiduciarnega računa, ampak mora za vsak postopek osebnega stečaja oziroma stečaja zapuščine odpreti nov račun. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Stečajni upravitelj lahko uporablja spletno banko DH Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Fiduciarni račun nepremičninske družbe

Hranilnica odpre Fiduciarni račun nepremičninske družbe nepremičninski družbi ali samostojnemu podjetniku posamezniku, ki kot gospodarsko dejavnost opravlja storitve posredovanja v prometu z nepremičninami, za poslovanje v njenem oz. njegovem imenu in za račun njenih oz. njegovih strank.

Hranilnica račun odpre v skladu z veljavno zakonodajo. Tak račun se vodi ločeno od računa, ki ga ima nepremičninska družba ali samostojni podjetnik posameznik, ki kot gospodarsko dejavnost opravlja storitve posredovanja v prometu z nepremičninami, odprtega za svoje redno poslovanje. Uporabnik mora z računom zakonito poslovati v skladu z namenom odpiranja računa.

Uporabnik lahko uporablja spletno banko DH Poslovni. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Vodenje poslovnega računa

7. člen

Hranilnica se obvezuje, da bo preko računa za uporabnika opravljala plačilne storitve v okviru kritja na računu, v skladu s pogodbo, temi splošnimi pogoji in veljavno zakonodajo.

Pozitivno stanje na računu je vpogledni denarni depozit pri hranilnici.

Razpolaganje s sredstvi je neomejeno v okviru razpoložljivih denarnih sredstev, razen v primerih, ko predpisi ali ti splošni pogoji določajo drugače.

S sredstvi na računu lahko razpolaga le uporabnik oziroma tretje osebe, ki jih uporabnik izrecno in pisno pooblasti za razpolaganje s sredstvi na računu. Pooblastilo se ne more nanašati na pravico nadaljnjega izdajanja pooblastil, sklepanja pogodb o dovoljeni prekoračitvi stanja na računu in na pravico do zaprtja računa. Uporabnik je dolžan pooblaščen osebe na svojem računu seznaniti s temi splošnimi pogoji.

Osebe, pooblaščen za razpolaganje s sredstvi na računih, morajo pri hranilnici deponirati svoj podpis. Pooblastilo velja do pisnega preklica ali prejema uradnega obvestila o prenehanju pravne osebe ali osebe civilnega prava ali uradnega obvestila o smrti zasebnika in sicer ne glede na morebiten vpis spremembe pravice razpolaganja ali zastopanja v katerem koli javnem registru oziroma objavo v uradnem registru.

Hranilnica vodi račun in opravlja plačilne transakcije v evrih in v tujih valutah, ki so objavljene na Podjetniški tečajni listi.

Hranilnica bo prek računa za uporabnika prejemala vplačila in opravljala izplačila v EUR v okviru razpoložljivega kritja na računu, v tujih valutah pa v okviru pozitivnega stanja na računu.

Hranilnica obveznosti uporabnika v tuji valuti poravna, če uporabnik zagotavlja kritje v tuji valuti, v domači valuti ali v kombinaciji tuje in domače valute, pri čemer se v primeru, da je to potrebno, opravi konverzija valut.

V primeru plačilnega naloga v valuti EUR, če ni zadostnega kritja v valuti EUR, se ne konvertirajo v EUR sredstva v morebitnih ostalih valutah na računu, razen pri izvršitvi plačilnega naloga iz naslova SEPA direktne obremenitve ali trajnega naloga, kjer se, v primeru, da ni zadostnega kritja za izvršitev plačilnega naloga v EUR, konvertirajo sredstva v morebitnih ostalih valutah na računu, če ta zadostujejo za izvršitev plačilnega naloga.

Za konverzijo valut se uporabi nakupni in/ali prodajni podjetniški menjalni tečaj z vsakokrat veljavne podjetniške tečajne liste hranilnice.

Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnikov

8. člen

Prejem plačilnega naloga

Hranilnica izvrši plačilno transakcijo, ko prejme plačilni nalog, razen če so podani pogoji za zavrnitev plačilnega naloga. Plačilni nalogi morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, standardi v plačilnih sistemih, temi splošnimi pogoji in navodili hranilnice. Šteje se, da je hranilnica prejela plačilni nalog, ko ji je plačilni nalog izročen (vročen) v papirni ali elektronski obliki in na naslednje načine: na blagajniškem okencu, po pošti, **faksu**, elektronski pošti ali preko spletne banke DH Poslovni.

Pred potrditvijo plačilnega naloga za SEPA kreditna plačila hranilnica preveri ujemanje naziva in IBAN številke prejemnika plačila (storitev Preverjanje prejemnika plačila - VoP). Rezultat preverjanja je lahko:

- Ujemanje – vneseni podatki o prejemniku ustrezajo podatkom, povezanim z IBAN-om pri banki prejemnika.
- Delno ujemanje – pojavilo se je manjše razhajanje v zapisih imena oziroma naziva prejemnika.
- Ni ujemanja – vneseno ime ali naziv se ne sklada z imenom ali nazivom prejemnika povezanega z vpisanim IBAN-om.
- Preverjanje ni mogoče – Sistem trenutno ne more preveriti prejemnika za navedeni IBAN.

O rezultatu preverjanja hranilnica obvesti uporabnika. Uporabnik se lahko kljub obvestilu o neujemanju ali delnem ujemanju odloči za nadaljevanje oddaje plačilnega naloga v izvršitev hranilnici. V tem primeru hranilnica ne prevzema odgovornosti za nakazilo napačnemu prejemniku. Če uporabnik ne nadaljuje s potrditvijo plačilnega naloga zaradi prejetega obvestila o neujemanju oziroma delnem ujemanju, se šteje, da je odstopil od oddaje plačilnega naloga.

Šteje se, da je hranilnica prejela plačilni nalog:

- v primeru vročitve plačilnega naloga preko spletne ali mobilne banke, ko je plačilni nalog s strani uporabnika avtoriziran in prispe v sistem hranilnice,
- v primeru osebne vročitve, ko je plačilni nalog predan pristojnemu delavcu hranilnice,
- v primeru vročitve po elektronski pošti, ko hranilnica prejme e-sporočilo.

Šteje se, da je uporabnik podal soglasje k izvršitvi plačilne transakcije, če je hranilnici predložil plačilni nalog na enega izmed zgoraj naštetih načinov.

Pisni nalog za plačilo oddan po pošti, na blagajniškem okencu ali elektronski pošti mora biti lastnoročno podpisan s strani uporabnika računa, oziroma njegovega pooblaščenca in opremljen z žigom, če ga uporabnik uporablja pri svojem poslovanju.

Pri uporabi elektronskega plačilnega naloga se uporablja kvalificirano digitalno potrdilo kot potrdilo v elektronski obliki, ki povezuje podatke za preverjanje elektronskega podpisa z imetnikom potrdila ter potrjuje njegovo identiteto. Elektronski plačilni nalog je vročen hranilnici, ko se uporabniku izpiše pri oddanem nalogu oznaka Avtoriziran.

Hranilnica šteje, da je dan oddaje naloga za plačilo, pri poslovanju na bančnem okencu, vsak delovni dan ter pri poslovanju z elektronskimi mediji vsak dan.

Šteje se, da je hranilnica prejela nalog za plačilo v Republiki Sloveniji na dan oddaje naloga, če hranilnica prejme nalog v okviru svojega urnika za opravljanje plačilnih storitev. Če hranilnica prejme plačilni nalog na dan, ki ni določen kot njen delovni dan ali če prejme plačilni nalog po času, ki je določen v urniku hranilnice, se šteje, da je plačilni nalog prejela naslednji delovni dan, razen v primeru prejema takojšnjega plačila.

Izvršitev plačilnega naloga

Hranilnica izvrši plačilni nalog, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- da hranilnica prejme plačilni nalog v skladu z urnikom hranilnice za opravljanje plačilnih storitev, ki je sestavni del teh splošnih pogojev in se nahaja na vidnem mestu v vsaki poslovni enoti hranilnice,
- da je zanj zagotovljeno kritje na računu,
- da je plačilni nalog izpolnjen čitljivo in popolno (brez popravkov), z vsemi zahtevanimi elementi, in sicer:
 - IBAN (številka računa) plačnika;
 - popoln naziv in naslov plačnika;

- namen plačila;
- številko računa prejemnika (pri domačih in čezmejnih plačilih je obvezna uporaba številke računa v obliki IBAN);
- BIC banke, pri kateri ima prejemnik račun (obvezna uporaba pri plačilih v tretje države);
- popoln naziv in naslov prejemnika plačila;
- znesek in valuto plačila;
- datum valute plačila (datum bremenitve računa plačnika);
- podpis plačnika (osebe pooblaščen za razpolaganje s sredstvi na transakcijskem računu);
- koda namena (v primeru uporabe univerzalnega plačilnega naloga UPN);
- da ne obstajajo interne ali zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga.

Hranilnica v primeru, da navedeni pogoji niso izpolnjeni, lahko izvršitev plačilnega naloga zavrne.

Plačilni nalog ne sme biti vezan na noben odložni ali razvezni pogoj.

Pri plačilnih nalogih hranilnica v primerih, ko ni posebnih navodil uporabnika, po svoji najboljši presoji v korist uporabnika določi način izvršitve. S samim prejemom plačilnega naloga tretje osebe ne pridobijo nikakršnih pravic nasproti hranilnici. Če uporabnik predloži hranilnici nepravilno enolično identifikacijsko oznako prejemnika na plačilnem nalogu, hranilnica ni odgovorna uporabniku za nepravilno izvršitev plačilne transakcije.

Če uporabnik poleg enolične identifikacijske oznake ali drugih podatkov, ki jih zahteva hranilnica za izvršitev plačilnega naloga, hranilnici predloži tudi druge podatke, je hranilnica odgovorna samo za izvršitev plačilne transakcije v skladu z enolično identifikacijsko oznako prejemnika, ki jo je predložil uporabnik.

Uporabnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu. Hranilnica ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi uporabniku nastala zaradi izvršitve ponarejenih ali spremenjenih plačilnih nalogov, zaradi neizvršitve plačilnih nalogov, ker so bili nepravilno ali pomanjkljivo izpolnjeni ali ker uporabnik ni imel dovolj kritja na svojem računu.

Če je na nalogu določen datum izvršitve vnaprej, hranilnica pogoje za izvršitev plačilnega naloga preverja na ta dan, razen pri plačilih za banke prejemnice s sedežem izven območja Republike Slovenije, kjer hranilnica prejme nalog do dva delovna dneva pred datumom valute plačilnega naloga.

Takojšnje plačilo se izvrši v roku do 10 sekund od prejema popolnega plačilnega naloga v sistem hranilnice. Prejemnikova banka ali hranilnica v okviru tega roka sporoči hranilnici ali je sredstva odobrila na račun prejemnika oziroma je nalog zavrnila. Hranilnica bo po prejemu povratne informacije s strani prejemnikove banke ali hranilnice obvestila uporabnika o izvršitvi ali zavrnitvi takojšnjega plačila prek spletne banke DH Poslovni, mobilne banke DH Mobilni ali na bančnem okencu, če je nalog predložen v poslovni enoti hranilnice. V primeru zavrnitve takojšnjega plačila bo hranilnica sredstva takoj tudi vrnila na račun uporabnika. V primeru, da hranilnica v 10 sekundah ne bo prejela informacije o izvršitvi/zavrnitvi plačila, si pridržuje pravico, da do pridobitve končne informacije o statusu plačila na uporabnikovem računu rezervira sredstva, potrebna za izvedbo takšnega plačila. Takoj po prejemu končne informacije o statusu naloga bo hranilnica v primeru potrditve izvršitve takojšnjega plačila dokončno bremenila račun uporabnika, v primeru zavrnitve pa takoj sprostila sredstva na račun uporabnika. Uporabnik se strinja, da hranilnica rezervira sredstva do prejema obvestila prejemnikove banke ali hranilnice oziroma največ za 24 ur. Po preteku 24 ur od rezervacije sredstev bo hranilnica, ne glede na to, ali je prejela povratno informacijo o statusu naloga, sprostila rezervacijo sredstev na računu in o tem obvestila uporabnika.

Uporabnik lahko vzpostavi lastni limit za takojšnja plačila in sicer:

- najvišji znesek posameznega takojšnjega plačila,

- dnevni limit za takojšnja plačila.

Nastavljeni limit velja za vsa takojšnja plačila, ki so odrejena prek mobilne banke, spletne banke ali poslovnih enot, na dan oddaje plačilnega naloga za takojšnje plačilo. Uporabnik lahko sam spreminja višino limita v mobilni banki, spletni banki ali v poslovni enoti, pri čemer sprememba prične veljati takoj. V primeru, da znesek takojšnjega plačila presega limit, nastavljen s strani uporabnika, bo hranilnica takšno plačilo zavrnila in uporabnika o tem obvestila v okviru tržne poti, preko katere je bil plačilni nalog odrejen, skupaj z navodilom za zvišanje limita plačila.

Hranilnica izvrši nalog za plačilo v valuti, na katero se nalog glasi. Če se nalog glasi na valuto, v kateri hranilnica ne vodi računa, izvrši hranilnica konverzijo po nalogu uporabnika.

Za konverzijo se uporablja prodajni podjetniški tečaj z vsakokrat veljavne tečajne liste hranilnice na datum valute, na katerega se glasi nalog za plačilo.

Uporabnik in hranilnica se dogovorita, da se plačilni nalogi izvršijo glede na čas prejema plačilnega naloga in v skladu s prioritetami, ki jih določa zakon.

Hranilnica plačilne naloge izvrši v skladu z Urnikom za opravljanje plačilnih storitev.

Brez soglasja uporabnika hranilnica izvrši plačilo na podlagi izvršljivega sklepa sodišča o izvršbi, izvršljivega sklepa davčnega organa o izvršbi ali prisilni izterjavi, izvršnice oziroma izvršljivega sklepa drugega državnega organa o rubežu denarnih sredstev na tem računu.

Šteje se, da je hranilnica izvršila nalog za plačilo, ko je zmanjšala kritje na računu uporabnika računa in povečala kritje na računu prejemnika, če je račun obeh pri hranilnici.

Hranilnica pri svojem poslovanju upošteva EU/FBE, OZN in OFAC listo omejevalnih ukrepov. Upoštevanje omejevalnih ukrepov se izraža v obliki popolne prepovedi poslovanja; hranilnica ne izvaja plačilnih transakcij s subjekti, ki so umeščeni na navedene liste omejevalnih ukrepov, prav tako ne izvaja transakcij z osebami, ki so povezani z državami, glede katerih je hranilnica sprejela takšno poslovno odločitev.

Izdaja obrazca UPN

Uporabnik (v nadaljevanju tega poglavja: izdajatelj UPN) izdaja univerzalni plačilni nalog (v nadaljevanju: UPN) v skladu z Navodilom o obliki, vsebini in uporabi obrazca UPN, ki je objavljeno na spletni strani Združenja bank Slovenije: www.zbs-giz.si.

Izdajatelj UPN mora pri tem:

- zagotoviti, da so testni izvodi UPN s kodo QR natisnjeni in izpolnjeni v skladu s predpisanim standardom obrazca UPN, objavljenim na spletni strani Združenja bank Slovenije, in pri eni izmed tiskarn, ki so uvrščene na seznam, objavljen na spletni strani www.upn-qr.si;
- izdati testne obrazce UPN s kodo QR in jih posredovati v pregled pooblaščenemu izvajalcu.

Izdajatelj lahko izdaja obrazce UPN s kodo QR na podlagi prejete potrditve pooblaščenega podjetja. Hranilnica lahko izdajatelju UPN s kodo QR zaračuna dodatne stroške, ki so pri izvedbi plačil nastali zaradi nepravilnosti kode QR.

Izdajatelj UPN se zavezuje, da bo polje referenca prejemnika v kodi QR izpolnil tako, da bo na podlagi podatka v tem polju in na podlagi enolične identifikacijske oznake transakcije na zahtevo ponudnika plačilnih storitev izdajatelja UPN lahko identificiral dolžnika oziroma osebo, s katero je sklenil dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev, in namen plačila skladno s 5. točko 2. člena Uredbe (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta (Ur. l. EU L141/1 5. 6. 2015).

Izdajatelj UPN, ki izdaja obrazec UPN s kodo QR, se zavezuje, da bo v polje Ime, ulica in kraj plačnika vedno vpisal podatke dolžnika oz. osebe, s katero je sklenil dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev, in namen plačila. Izdajatelj UPN se zavezuje, da bo 5 let po prejemu posameznega plačila z enolično identifikacijsko oznako transakcije in na podlagi reference prejemnika, ki je navedena v polju Referenca, v vrstici OCR ali v kodi QR obrazca UPN hranil podatke o dolžniku oziroma o osebi, s katero

je sklenil dogovor o dobavi blaga ali opravljanju storitev, in sicer ime in priimek ali firmo ter naslov te osebe. Izdajatelj UPN podatke iz prejšnjega odstavka posreduje ponudniku plačilnih storitev izdajatelja UPN v roku, ki ga določi ponudnik plačilnih storitev. V primeru prekinitve pogodbenega razmerja se izdajatelj UPN zavezuje pogodbenemu ponudniku plačilnih storitev v ustrezni obliki posredovati podatke iz prejšnjega odstavka za vsa plačila, prejeta na podlagi UPN z izpolnjeno vrstico OCR ali kodo QR do vključno dneva prekinitve pogodbe.

Storitev odreditve plačil in storitev zagotavljanja informacij o računih

9. člen

Uporabnik lahko izvrši plačilno transakcijo tudi prek ponudnika storitev odreditve plačil v skladu z veljavno zakonodajo.

Ko uporabnik poda izrecno soglasje za izvršitev plačila ponudniku storitev odreditve plačil, hranilnica izvede dejavnosti skladno s pogoji opredeljenimi v veljavni zakonodaji, da zagotovi plačnikovo pravico do uporabe storitve odreditve plačila.

Uporabnik ima pravico uporabljati storitve, ki omogočajo dostop do informacij o računih.

Ko uporabnik poda izrecno soglasje za dostop do informacij o plačilnih računih pri ponudniku zagotavljanja informacij o računih in o uporabi teh informacij, hranilnica izvede dejavnosti skladno s pogoji opredeljenimi v veljavni zakonodaji, da zagotovi navedeno plačnikovo pravico.

Omenjeni vrsti storitev ni mogoče uporabljati, kadar poslovni račun ni dostopen prek spleta. Pogoji za izvedbo plačilnega naloga preko elektronskih kanalov ponudnikov storitve odreditve plačil ali za izvajanje poizvedb glede računa je aktiven Rekono uporabniški račun ustrezne stopnje zaupanja, ki je povezan s poslovnim računom uporabnika pri hranilnici.

Zavrnitev plačilnega naloga

10. člen

Hranilnica lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga v skladu s temi splošnimi pogoji. Hranilnica zavrne tudi plačilne naloge z datumom izvršitve za nazaj, nepravilno ali nepopolno izpolnjene naloge ali plačilne naloge za izvršitev katerih ni zadostnega kritja, ter naloge vezane na pogoj. Hranilnica si tudi pridržuje pravico zavrniti plačilni nalog, če zazna možnost zlorabe, prevare ali goljufije, ali če zazna sum drugih neobičajnih transakcij in/ali njihove verodostojnosti ni mogoče takoj preveriti ter potrditi.

Hranilnica o zavrnitvi in če je mogoče, o razlogih za zavrnitev in postopku za odpravo napak, ki so bile vzrok za zavrnitev, obvesti uporabnika, razen če je to prepovedano na podlagi drugih predpisov.

Hranilnica obvestilo iz prvega odstavka tega člena posreduje ali da na voljo uporabniku ob prvi priložnosti, najkasneje pa v roku, ki je določen za izvršitev plačilnega naloga po urniku hranilnice. Hranilnica lahko pošiljanje obvestila o zavrnitvi naloga zaračuna v skladu s Tarifo za pravne osebe.

Preklic plačilnega naloga

11. člen

Uporabnik lahko kadar koli prekliče plačilni nalog tako, da:

- zahteva vrnitev plačilnega naloga,
- ga prekliče preko elektronske banke,
- prekliče pooblastilo za trajni nalog,
- prekliče pooblastilo za direktno obremenitev.

Vsaka plačilna transakcija, izvršena po preklicu, se šteje kot neodobrena.

Plačnik ne more preklicati plačilnega naloga po tem, ko je plačilni nalog za izvršitev plačilne transakcije postal nepreklicen, to pomeni, ko ga je prejela hranilnica. Plačnik lahko prekliče plačilni nalog s kasnejšim datumom valute najkasneje do konca delovnega časa delovnega dne pred dogovorjenim datumom začetka izvrševanja plačilnega naloga. Plačnik lahko poda preklic naloga na enak način, kot je nalog posredoval hranilnici.

Ne glede na prejšnji odstavek lahko v primeru, ko plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila z direktno obremenitvijo, plačnik prekliče plačilni nalog, ki ga je odredil prejemnik plačila, do konca delovnega časa delovnega dne pred dogovorjenim dnevom obremenitve plačnikovega računa.

Hranilnica v primeru preklica naloga na dan izvršitve naloga uporabniku lahko zaračuna nadomestilo v skladu s Tarifo za pravne osebe.

V primeru takojšnjega plačila uporabnik ne more preklicati plačilnega naloga, ker ga hranilnica takoj izvrši. V primeru neujemanja ali delnega ujemanja podatkov o nazivu in IBAN prejemnika plačila ga uporabnik lahko zavrne pred oddajo plačilnega naloga.

Razpolaganje s sredstvi

12. člen

Uporabnik lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na svojem računu, ko je znesek plačilne transakcije odobren na računu hranilnice v skladu z roki izvršitve plačilnih transakcij in ko hranilnica prejme vse potrebne informacije za odobritev uporabnikovega računa.

Če dan, ko so denarna sredstva odobrena na računu hranilnice, ni njen delovni dan, se za namene prvega odstavka te točke šteje, da je hranilnica prejela denarna sredstva za prejemnika plačila prvi naslednji delovni dan.

Napačno knjiženo bremenitev ali odobritev računa brez naloga uporabnika, ki je posledica zmote oz. napake hranilnice ali njenih zunanjih izvajalcev, lahko hranilnica odpravi z nasprotno knjižbo, tako da je stanje na računu nespremenjeno. Hranilnica o tem obvesti uporabnika z izpiskom stanja in prometa, ki ga pošlje na dogovorjen način.

Dodatne storitve

13. člen

Hranilnica in uporabnik se o dodatnih storitvah dogovorita s posebnimi pogodbami oz. pod posebnimi pogoji, ki veljajo za posamezno storitev hranilnice. Hranilnica uporabniku omogoča dodatne storitve, ki so vezane na račun:

Poslovna debetna kartica z varnostnim SMS sporočilom

Poslovna debetna kartica je mednarodna plačilna kartica, ki jo hranilnica izda uporabniku. Kartico lahko brezplačno pridobijo pooblaščen osebe za razpolaganje s sredstvi na poslovnem računu. Zakoniti zastopnik uporabnika za vsakega imetnika kartice posebej določi dnevni limit porabe po kartici.

Kartica je izdana na ime uporabnika in imetnika kartice in je opremljena z varnostnim čipom. Kartica se pri poslovanju s poslovnim računom uporablja kot bančna plačilna kartica. Kartico sme uporabljati le oseba, katere ime je natisnjeno na kartici. Kartica ni prenosljiva na drugo osebo. Kartica je namenjena poslovanju na bančnih avtomatih ter brezgotovinskemu plačevanju blaga in storitev doma in v tujini na vseh prodajnih mestih (POS terminalih) in za nakupovanje na spletnih prodajnih mestih, v kolikor kartica to omogoča, vse v okviru kritja na poslovnem računu in dnevno določenega limita, kot je določeni za posamezni tip transakcije s strani hranilnice. Hranilnica ima pravico, da brez uporabnikovega soglasja spremeni limit za posamezen tip transakcije, obenem imetnik lahko zaprosi za spremembo limitov. Hranilnica ne prevzema odgovornosti za primer, ko prodajno mesto ali bankomat ne sprejme debetne

kartice. Uporabnik ne sme uporabljati kartice za nezakonite namene, vključno z nakupi blaga in storitev, ki jih prepoveduje slovenska zakonodaja.

Uporabnik se lahko odloči tudi za prejemanje varnostnih SMS sporočil. SMS sporočilo prejme imetnik kartice ob vsakem dvigu gotovine, plačilu na prodajnem mestu ali nakupu preko spleta. V primeru, da bi kartico kdo zlorabil, varnostno SMS sporočilo takoj opozori, da je bila kartica uporabljena, na podlagi česar lahko imetnik kartice pravočasno ukrepa in kartico blokira ter tako prepreči nadaljnjo zlorabo.

Hranilnica pošlje imetniku kartico z njegovim imenom in priimkom s priporočeno pošto pošiljko, PIN pa z navadno pošiljko, v dveh ločenih pošiljkah, ki sta odposlani na različna dneva, na uporabnikov sedež na zadnji uporabnikov naslov, ki ga hranilnica vodi v evidenci. Hranilnica lahko imetniku kartice posreduje osebno identifikacijsko številko (PIN) tudi na drugačen način, v kolikor ta način ne predstavlja zmanjšanja varnosti posredovanja podatka. V primeru, da imetnik v določenem roku priporočene poštne pošiljke ne prevzame, jo pošta vrne hranilnici. Imetnik lahko potem kartico osebno prevzame v svoji matični poslovalnici hranilnice. Po poteku 90 dni bo hranilnica poslovno debetno kartico ukinila in uničila.

V primeru, da je imetnik kartice nerezident, le-to skupaj s PIN številko vselej prevzame v matični enoti hranilnice.

Imetnik mora kartico ob prevzemu obvezno takoj podpisati s kemičnim svinčnikom. Nepodpisana kartica je neveljavna, pri čemer je imetnik odgovoren za vso morebitno škodo, ki bi nastala zaradi nepodpisane poslovne kartice. Imetnik lahko uporablja kartico, dokler je veljavna.

Veljavnost kartice je označena na sprednji strani kartice, pri čemer jo imetnik lahko uporablja do izteka koledarskega meseca v letu in mesecu, ki je naveden na kartici. Ob poteku veljavnosti kartice izda hranilnica imetniku novo obnovitveno kartico, če so za to izpolnjeni vsi pogoji in če je imetnik posloval skladno s pogodbo ter kartice ni odpovedal najmanj 60 dni pred iztekom veljavnosti. Obnovitvena kartica prične veljati s prvim dnevom naslednjega meseca, ko poteče stara. Staro kartico je imetnik dolžan izročiti hranilnici oziroma jo uničiti.

O izdaji kartice odloča hranilnica v skladu s svojo poslovno politiko.

Poslovna debetna kartica uporabniku oziroma imetniku omogoča:

- brezgotovinsko plačevanje blaga in storitev na prodajnih mestih, ki so označeni z nalepko Maestro ali Mastercard. Nakup na POS terminalu je mogoč le v okviru dovoljenega zneska za plačilo blaga in storitev na POS terminalih;
- dvig gotovine na bančnih avtomatih, ki imajo nalepko Maestro ali Mastercard v okviru razpoložljivega stanja v evrih (EUR). Hranilnica zaračuna za dvig gotovine nadomestilo v skladu s tarifo hranilnice. Na bančnem avtomatu je mogoče dvigniti gotovino le v okviru dovoljenega zneska za dnevni dvig na bankomatu. Hranilnica ima pravico, da brez imetnikovega soglasja spremeni višino dovoljenega zneska za dnevni dvig. Višina enkratnega dviga na bančnem avtomatu je lahko tudi odvisna od omejitev, ki jih ima posamezni bančni avtomat ali od določil banke, ki je lastnica bančnega avtomata. Če bančni avtomat odvzame kartico ali ne izplača zneska, mora imetnik o tem obvestiti matično poslovalnico hranilnice, ki mu kartico vrne, če ne obstaja razlog za odvzem;
- plačevanje blaga in storitev preko spleta, če spletno mesto in/ali debetna kartica tako plačilo omogoča. Če želi uporabnik uporabljati kartico za plačevanje preko spleta mora oddati vlogo za odobritev dnevnega limita za uporabo spletnih transakcij. Nakup preko spleta je mogoč le v okviru dovoljenega zneska za plačilo blaga in storitev preko spleta. Za nakup na prodajnih mestih se zahteva potrditev plačila z uporabo Rekono uporabniškega računa, v katerega je uporabnik registriran z mobilno telefonsko številko, ki jo je za ta namen predhodno sporočil hranilnici;
- polaganje gotovine na bankomatih, ki so v lasti hranilnice in to storitev omogočajo.

Imetnik kartice mora pri uporabi kartice ravnati skrbno in pazljivo, tako da:

- upošteva vsa določila teh splošnih pogojev, ki se nanašajo na uporabo kartice;
- se v čim večji meri prepreči izguba, kraja oziroma drug neupravičen odvzem ter zloraba kartice in s tem posledično nastanek morebitne škode;

- kartice ne sme nikomur posojati ali omogočati njene uporabe tretjim osebam, saj kartica ni prenosljiva in jo lahko uporablja samo imetnik kartice;
- ima kartico vedno pri sebi oziroma pod svojim nadzorom (npr. v restavraciji, hotelski sobi, v javnih prevoznih sredstvih);
- si po prejemu PIN številko to zapomni, ovojnico s PIN številko pa uniči;
- v nobenem primeru PIN številke ne hrani skupaj s kartico v kakršnikoli obliki;
- pri vsaki uporabi kartice ne izpusti iz vidnega polja in ves čas nadzoruje celoten postopek plačevanja s kartico;
- v primeru, da sumi, da je nepooblaščen oseb seznanjena z njegovo PIN številko, je o tem dolžan obvestiti hranilnico.

Uporaba kartice na prodajnih mestih

Pri nakupu blaga ali plačilu storitev na prodajnem mestu mora imetnik kartice:

- pri nakupu blaga ali plačilu storitev na fizičnem prodajnem mestu opremljenim s POS terminalom, ki podpira čip tehnologijo, imetnik kartice vstavi kartico v POS terminal ali – na prodajnih mestih označenih z logotipom za brezstično poslovanje – brezstično kartico približa POS terminalu in vtipka PIN številko. Izjema so brezstične transakcije, pri katerih vnos PIN številke ni potreben do višine zneska, ki je določen s strani hranilnice oziroma za celotno regijo;
- če fizično prodajno mesto ni opremljeno s POS terminalom, ki podpira čip tehnologijo, imetnik kartice podpiše potrdilo o nakupu (v nadaljevanju: potrdilo). Podpis na potrdilu mora biti enak podpisu na kartici. Imetnik kartice obdrži en izvod potrdila za svojo evidenco;
- pri plačilu s kartico preko kataloške prodaje ali telefonske prodaje imetnik kartice opravi plačilo s kartico s posredovanjem podatkov o kartici (podatkov o številki kartice, veljavnosti kartice in CVC številki, če je zahtevana). S posredovanjem podatkov o kartici imetnik kartice zagotavlja, da je znesek transakcije pravilen in ga bo poravnal skladno s pogodbo in temi splošnimi pogoji;
- na prodajnem mestu se sme kartico samo enkrat uporabiti na POS terminalu (z uporabo čipa na kartici, magnetnega zapisa ali brezstične tehnologije), drugače pa se mora od prodajnega mesta zahtevati, da za vsako neuspešno avtorizacijo izroči potrdilo o neuspešno opravljeni avtorizaciji;
- pri vnosu PIN številke mora biti imetnik kartice pozoren na okolico in z drugo roko med vpisovanjem številke PIN vedno zakrivati številčnico;
- pred približanjem kartice POS terminalu, vnosom PIN številke ali podpisom potrdila o nakupu mora imetnik kartice preveriti znesek, ki je izpisan na POS terminalu ali potrdilu o nakupu;
- vedno mora biti podpis na potrdilu o nakupu enak podpisu na kartici;
- s podajo Soglasja za izvršitev plačilne transakcije, opravljene s kartico, imetnik kartice oziroma uporabnik daje soglasje za izvršitev plačilne transakcije, opravljene s kartico in potrjuje pravilnost zneska, s čimer se uporabnik zavezuje hranilnici poravnati znesek v skladu s temi splošnimi pogoji;
- imetnik kartice mora vedno obdržati izvod potrdila o nakupu za lastno evidenco in ga hraniti do prejema izpiska porabe, v katerem je prikazana posamezna transakcija;
- potrdila o nakupu se po preverjanju izpiska porabe uniči, tako da nepooblaščen oseb ne more iz njih prebrati pomembnih podatkov o kartici.

Hranilnica ne prevzema odgovornosti, če prodajno mesto ali banka kartice ne sprejme, prav tako ne prevzema odgovornosti za zavrnjene avtorizacije.

Uporaba kartice na bančnih avtomatih

Imetnik kartice mora kartico uporabljati na naslednji način:

- imetnik kartico vstavi v bankomat in vnese svojo PIN številko in sledi navodilom na ekranu;

Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko poslovnega računa (9. 10. 2025)
Delavska hranilnica d.d. Ljubljana, Miklošičeva cesta 5, 1000 Ljubljana

- na bankomatih, označenih z logotipom za brezstično poslovanje, imetnik bankomat lahko uporablja tako, da brezstično kartico približa oznaki za brezstično poslovanje in vtipka PIN številko ter sledi navodilom na ekranu;
- pred bančnim avtomatom mora imetnik kartice vedno stati sam in ga mora tudi samostojno uporabljati, tudi v primeru ko ga ne bi znal uporabiti, ne sme prositi za pomoč mimoidočega, ampak se vselej obrne na najbližjo poslovalnico hranilnice;
- med opravljanjem transakcij na bančnem avtomatu je potrebno z roko zakriti tipkovnico,
- če pri uporabi kartice na bančnem avtomatu imetnik zazna odstopanje od običajnega delovanja bančnega avtomata (npr. če kartico težje vloži v bančni avtomat, če so na bančnem avtomatu naprave ali stvari, ki so neobičajne; prisotnost kamer, ki so neobičajno postavljene; reža v katero se vlaga kartica je neobičajna ipd.), je dolžan o tem takoj obvestiti hranilnico ali policijo in bančnega avtomata ne sme uporabiti.

Če bankomat odvzame kartico, mora imetnik kartice o tem obvestiti poslovalnico, v kateri ima odprt račun. Kartica se vrne, če ni razlogov za odvzem kartice.

Imetnik kartice lahko na bankomatu:

- dviguje gotovino v valuti države, v kateri se nahaja bankomat,
- polaga bankovce na bankomatih v lasti hranilnice, ki to storitev omogočajo, v domači valuti na poslovni račun (v nadaljevanju: avtomatski polog bankovcev v domači valuti).

Pri avtomatskem pologu bankovcev v domači valuti na bankomatu lahko imetnik poslovne debetne kartice v okviru ene transakcije vstavi v posebno režo bankomata največ 50 bankovcev v valuti EUR, naenkrat ali večkrat. Pred potrditvijo pologa se na ekranu izpiše znesek vložene gotovine, ki ga imetnik potrdi. V primeru, da se uporabnik z izpisanim zneskom ne strinja, lahko polog prekliče, bankomat pa uporabniku vrne vložene bankovce. Hranilnica za položeno gotovino nemudoma odobri znesek plačilne transakcije na poslovnem računu, na katerega je vezana poslovna debetna kartica, o čemer je imetnik kartice obveščen na natisnjem potrdilu o opravljeni transakciji. Ob avtomatskem pologu bankovcev bankomat opravi kontrolo njihove pristnosti. Če bankomat zazna, da je kateri od bankovcev ponarejen, ga zadrži, o čemer je imetnik kartice obveščen z izpisom na zaslonu bankomata in na natisnjem potrdilu o opravljeni transakciji, za zadržane ponarejene bankovce pa ne odobri zneska plačilne transakcije na poslovnem računu. V primeru preklica pologa bankomat ponarejenih bankovcev ne vrne imetniku. Hranilnica lahko pristnost položenih bankovcev preveri naknadno, potem ko že odobri znesek položene gotovine na poslovnem računu. Če se pri tem ugotovi, da so bankovci ponarejeni, lahko hranilnica bremeni poslovni račun za znesek v višini ponarejenih bankovcev.

Seznam bankomatov, pri katerih se lahko opravi avtomatski polog bankovcev v domači valuti, je objavljen na spletni strani hranilnice.

Uporaba kartice za nakupe preko spleta

Imetnik mora kartico uporabljati na naslednji način:

- pri nakupih preko spleta mora imetnik ravnati še posebej pazljivo in se pred vnosom podatkov o kartici prepričati, da je zagotovljena primerna varnost prodajnega mesta in plačila;
- vnese podatke, ki jih zahteva prejemnik plačila pri nakupih na daljavo. Način plačila je odvisen od posameznega prodajnega mesta; na spletnih prodajnih mestih, ki vsebujejo oznako Mastercard Identity Check, plačilo potrdi z uporabo močne dvofaktorske avtentikacije v mobilni denarnici DH Denarnik, v mobilni aplikaciji Rekono OnePass ali z močno dvofaktorsko avtentikacijo preko spleta ob uporabi statičnega gesla, kar omogoča hranilnica znotraj Rekono uporabniškega računa;
- zapisani podatki na kartici (številka kartice, datum veljavnosti, CVC številka zapisana na hrbtni strani kartice za podpisnim trakom) so določeni kot varnostni mehanizmi kartice in se jih ne sme posredovati nikomur, razen takrat, ko je spletni nakup že opravljen in je potrebno opraviti plačilo;
- s posredovanjem podatkov o kartici prodajnemu mestu in podajo Soglasja za izvršitev plačilne transakcije, opravljene s kartico, imetnik kartice oziroma uporabnik daje soglasje za izvršitev

plačilne transakcije, opravljene s kartico in potrjuje pravilnost zneska ter jamči, da je znesek transakcije pravilen in se uporabnik zavezuje, da ga bo poravnal s splošnimi pogoji poslovanja s kartico;

- imetnik je dolžan shraniti vso dokumentacijo, ki dokazuje njegovo naročilo blaga ali storitve, za morebitno kasnejše nesoglasje o dobavi / kvaliteti blaga in/ali storitev s prodajnim mestom ter jo na zahtevo hranilnice predložiti hranilnici,
- imetnik mora preveriti ali so javno znana obvestila o spletnih prevarah;
- imetnik kartice mora poskrbeti, da je njegov računalnik ali njegova mobilna naprava, preko katerih dostopa na spletna prodajna mesta, dobro zaščiten/a pred vdori in virusi. Imetnik v celoti odgovarja za škodo, ki bi nastala njemu ali hranilnici zaradi zlonamernih programov na njegovem računalniku ali mobilni napravi.

Neizpolnjevanje obveznosti skrbnega ravnanja s kartico in PIN številko se šteje za hudo malomarnost imetnika kartice.

S kartico ni mogoče uporabljati sledečih bankomatskih storitev: depozit, plačilo univerzalnega plačilnega naloga in nakup vrednotnic.

Uporabnik pooblašča hranilnico, da vse obveznosti, ki nastanejo z uporabo kartice, poravna neposredno v breme transakcijskega računa uporabnika v valuti EUR z dnem izvršitve plačilne transakcije. V primeru, da je plačilna transakcija izvršena v tuji valuti, bo znesek plačilne transakcije iz lokalne valute preračunan po referenčnem menjalnem tečaju v valuto USD in nato iz valute USD po referenčnem menjalnem tečaju v valuto EUR.

Menjalni tečaj je razviden na mesečnem izpisku, ki ga hranilnica pošlje imetniku enkrat mesečno na način dogovorjen v pogodbi. Zaradi večkratnega spreminjanja referenčnih menjalnih tečajev so lahko le-ti za posamezne plačilne transakcije opravljene tekom istega dne različni. Hranilnica objavlja menjalni tečaj na svoji spletni strani.

V primeru, da uporabnik pred izvršitvijo plačilne transakcije ne zagotovi kritja, ima hranilnica pravico, da ne odobri avtorizacije za izvršitev plačilne transakcije.

V primerih, ko imetnik poda soglasje za izvršitev plačilne transakcije, slednje ne more več preklicati. Preklic transakcije je možen le v primeru izrecnega dogovora med imetnikom ter prodajnim mestom.

Dnevni limit je dovoljen dnevni skupni znesek v EUR za izvrševanje plačilnih transakcij s kartico. O višini dnevnega limita se lahko dogovorita uporabnik in hranilnica s podpisom vloge za izdajo kartice, ločeno za dvigovanje gotovine na bankomatih ter ločeno za plačilo blaga in storitev na prodajnih mestih.

Hranilnica ima pravico, da brez imetnikovega in/ali uporabnikovega soglasja spremeni višino dovoljenega zneska za dnevni dvig na bankomatu, dnevni nakup na POS terminalu in dnevni nakup preko spleta.

Hranilnica za poslovanje s kartico uporabniku zaračuna nadomestila za stroške na podlagi vsakokrat veljavne Tarife hranilnice.

Uporabnik poslovnega računa soglaša, da hranilnica za nadomestila bremeni njegov poslovni račun, o čemer uporabnika obvesti z izpiskom na način dogovorjen s pogodbo, pri čemer se šteje, da uporabnik daje hranilnici trajen in nepreklicen plačilni nalog za poravnavo terjatev hranilnice iz naslova pogodbe za bremenitev transakcijskega oziroma katerega koli drugega računa in/ali dobroimetja uporabnika pri hranilnici.

Uporabnik poslovnega računa je o izvedenih transakcijah s kartico obveščen z rednim dnevnim izpiskom o prometu in stanju na poslovnem računu v papirni in /ali elektronski obliki.

Uporabnikom oz. imetnikom kartice, ki izberejo možnost obveščanja o vsaki transakciji, hranilnica omogoči prejemanje varnostnih SMS sporočil o izvršenih transakcijah na telefonsko številko, ki so jo navedli ob prijavi. Če uporabnik oziroma imetnik ne želi več prejemati kratkih sporočil, to sporoči hranilnici, ki ga iz sistema obveščanja izključi v roku največ 30 dni.

Če imetnik izgubi kartico, ali če sumi, da mu je bila ukradena, zlorabljena, ali da je z njegovo osebno številko (PIN) seznanjena nepooblaščen oseba, mora to takoj sporočiti Klicnemu centru na telefonsko

številko **+386 (0)1 583 4183**. Imetnik in/ali uporabnik je dolžan telefonsko prijavo blokade tudi čim prej potrditi v matični enoti hranilnice.

Klicni center deluje 24 ur na dan in vse dni v letu.

V primeru neodobrene plačilne transakcije, ki je posledica ukradene, izgubljene ali zlorabljene kartice, krije uporabnik škodo do trenutka, ko je hranilnici prijavil krajo / izgubo / zlorabo kartice in ji je sporočil vse potrebne podatke za izvedbo blokade. V primeru nastanka škode, ki je posledica imetnikove ali uporabnikove prevare, naklepa ali hude malomarnosti v zvezi z ukrepi za zaščito kartice, krije celotno škodo nastalo pred in po blokadi uporabnik.

Hranilnica lahko blokira debetno kartico oziroma omeji poslovanje z njo zaradi naslednjih razlogov:

- v primeru nastanka suma neupravičene transakcije zaradi (spletne) prevare,
- če nastane nedovoljena prekoračitev stanja sredstev na računu in hranilnica zazna tveganje, da imetnik ali uporabnik ne bo mogel izpolniti svoje obveznosti plačila,
- če se pojavi sum, da gre za neodobreno ali goljufivo uporabo kartice,
- če se pojavijo objektivni utemeljeni razlogi, povezani z varnostjo uporabe kartice,

Hranilnica pisno, po telefonu, z SMS sporočilom ali po elektronski pošti obvesti uporabnika o blokadi kartice ter mu omogoči ponovno uporabo debetne kartice ali jo nadomesti z novo kartico, ko razlogi za blokado prenehajo.

Če imetnik in/ali uporabnik najde kartico po tem, ko je že prijavil njeno izgubo, je ne sme več uporabljati in mora o tem obvestiti hranilnico ter kartico vrniti. Po prijavi izgube kartice hranilnica izda imetniku in/ali uporabniku novo kartico za isti kartični račun ter novo osebno številko (PIN). Izdajo nove kartice hranilnica zaračuna v skladu z veljavno tarifo. Če imetnik in/ali uporabnik prekliče kartico na 24-urno telefonsko številko v Klicni center, mora zahtevo za ponovno izdelavo kartice posredovati v matično poslovalnico hranilnice, ki vodi račun uporabnika. V primeru večkratne izgube ali kraje kartice hranilnica lahko zavrne ponovno izdajo kartice.

Imetnik in/ali uporabnik je dolžan posredovati hranilnici vse potrebne informacije o okoliščinah, povezanih z izgubo, krajo ali zlorabo kartice ali razkritjem osebne številke PIN in je dolžan nuditi hranilnici vso razumno pomoč, da se izginula kartica najde/odkrije oz. da se prepreči nastanek škode. Hranilnica lahko ob kraji in/ali zlorabi kartice in/ali osebne številke (PIN) sporoči policiji vse podatke (vključno z osebnimi podatki imetnika), za katere meni, da so potrebni.

Zoper imetnika in/ali uporabnika, ki zlorabi kartico, hranilnica ukrepa po veljavnih predpisih.

Imetnik in uporabnik dovoljujeta hranilnici in jo pooblašata, da lahko te podatke uporablja za izvajanje storitev, ki so predmet teh splošnih pogojev, za obveščanje imetnika in/ali uporabnika pri trženju vseh drugih storitev, ki jih hranilnica opravlja. Med te namene šteje tudi posredovanje podatkov pogodbenim izvajalcem (pravnim osebam), ki skrbijo za podporo kartičnemu poslovanju in za hranilnico izvajajo storitve izdelave kartic, tiskanje mesečnih izpiskov ter procesiranja (procesni center). Imetnik in uporabnik izjavljata, da sta seznanjena s posledicami takšnega posredovanja.

Imetnik in uporabnik izrecno dovoljujeta hranilnici, da posreduje zavarovalnici, s katero ima ali bo imela sklenjeno zavarovanje, njune podatke ter podatke o morebitnih škodnih primerih, za namen izvajanja zavarovanja hranilnice v primeru zlorabe kartic.

Imetnik in uporabnik hranilnico pooblašata, da lahko sporoči podatke o posamičnih transakcijah s kartico, ki izhajajo iz zlorabe kartice, policiji za potrebe ugotovitve storilca zlorab in preprečevanja nadaljnjih zlorab kartice.

Imetnik in uporabnik izrecno dovoljujeta in pooblašata hranilnico, da lahko v vsakem času, če je to potrebno za izvajanje poslovanja s kartico ter izterjave zapadlih obveznosti, pri pristojnih organih in institucijah (npr. AJPES, upravne enote, FURS...) opravlja poizvedbe in pridobiva podatke o njunem stalnem in začasnem prebivališču oziroma sedežu, zaposlitvi/dejavnosti, premoženju in drugih potrebnih podatkih.

Imetnik hranilnici dovoljuje, da pridobi in uporablja EMŠO in davčno številko za proces identifikacije imetnika ter za preprečitev napak in zlorab v zvezi s kartičnim poslovanjem.

Imetnik in uporabnik se strinjata, da mu hranilnica pošilja reklamna gradiva v zvezi s kartičnim poslovanjem.

Kartica je last hranilnice in jo mora uporabnik in/ali imetnik na zahtevo hranilnice vrniti.

Hranilnica lahko kadarkoli, skladno s svojo politiko, odkloni ponovno izdajo oz. zamenjavo kartice brez uporabnikove oz. imetnikove privolitve, ne da bi to vplivalo na druge obveznosti in pravice imetnika in/ali uporabnika iz sklenjene pogodbe.

Uporabnik in/ali imetnik mora hranilnici kartico vrniti ob preklicu pooblastila posameznemu imetniku kartice, zaprtju poslovnega računa ali smrti imetnika kartice. Če uporabnik ne vrne imetnikove kartice, je odgovoren za vse posledice, ki bi nastale zaradi uporabe kartice po preklicu pooblastila.

Hranilnica lahko iz razloga preprečevanja prevar in zlorab preverja verodostojnost transakcij. V kolikor zazna sum neobičajne transakcije in njene verodostojnosti ni mogoče takoj preveriti ter potrditi, lahko hranilnica zavrne sumljivo transakcijo in začasno blokira plačilni instrument. Uporabnik, kateremu je bila transakcija zavrnjena in jo želi vseeno izvesti, lahko pokliče na telefonsko številko procesnega centra +386 (0)1 58 34 183 ter na podlagi ustrezne identifikacije pridobi dovoljenje za sprostitev blokirane transakcije na dogovorjenem prodajnem mestu. Hranilnica lahko uporabnika o sumljivi transakciji obvesti tudi preko SMS sporočila in ga pozove, da v določenem časovnem obdobju odgovori ali se z izvedbo transakcije kljub opozorilu hranilnice strinja. V primeru, da hranilnica ne prejme potrditve transakcije na način, kot je predviden v takšnem SMS sporočilu, bo transakcijo zavrnila. Hranilnica ne odgovarja za škodo, ki bi nastala uporabniku na podlagi njegove zahteve, da se transakcija, kljub opozorilu hranilnice, da je sumljiva in je bila iz tega razloga tudi blokirana, izvrši. Hranilnica ne odgovarja za škodo v primeru, ko na podlagi zaznane zlorabe imetniku kartice blokira plačilni instrument, slednji pa kljub obvestilu o zlorabi zahteva, da se plačilni instrument ponovno aktivira. V tem primeru krije, od dneva ponovne aktivacije plačilnega instrumenta dalje, celotno izgubo zneskov imetnik kartice.

Hranilnica ni odgovorna za kakovost blaga in storitev, ki jih imetnik kartice plača s kartico. Imetnik kartice neposredno na prodajnem mestu reklamira nespornosti in napake, hranilnici pa je zavezan poravnati obveznosti, ne glede na spor s prodajnim mestom. Hranilnica ni odgovorna za morebitno škodo, ki nastane uporabniku ali imetniku kartice na prodajnem mestu, pri drugem ponudniku plačilnih storitev ali na bankomatu, če ni mogoča izvedba transakcije ali druge storitve, zaradi razloga, ki ni na strani hranilnice.

Če imetnik kartice izvrši s kartico plačilo za nakup in trgovanje s finančnimi instrumenti (delnice, vrednostni papirji), za kakršnokoli investiranje na spletu ali drugo obliko investiranja, ali za nakup kriptovalut, hranilnica ni odgovorna za kakršnekoli finančne učinke iz sklenjenih poslov. Imetnik kartice je sam dolžan opraviti lastne in neodvisne poizvedbe v zvezi s finančnimi instrumenti ali z drugimi storitvami, ki so predmet strankine investicijske odločitve.

Finančne reklamacije se rešujejo v skladu s pravili poslovanja kartičnega sistema Mastercard. Kartična shema Mastercard ne omogoča vložitev finančne reklamacije, če je transakcija vezana na kakršnokoli vlaganje, trgovanje ipd.

Kreditna kartica

Uporabnik oziroma imetnik kartice prejme kreditno kartico in samo njemu znano tajno osebno številko (PIN) po pošti na zadnji znani naslov uporabnika, in sicer prejme kartico in osebno številko kartice ločeno. Uporabo kreditne kartice Mastercard odobri hranilnica in je mogoča na podlagi Vloge za kreditno kartico Mastercard in sprejetja Splošnih pogojev poslovanja s poslovno kartico Mastercard za pravne osebe.

Trajni nalog

Trajni nalog (v nadaljevanju: TN) kot kreditno plačilo je plačilna storitev, s katerim plačnik da pisno soglasje hranilnici za izvršitev posamezne plačilne transakcije, ki se ponavlja v enakih zneskih.

Hranilnica izvrši TN, če je na računu uporabnika zagotovljeno kritje za izvršitev najkasneje do konca dneva pred dnevom izvršitve TN in, če račun ni blokiran oz. pooblastilo za TN ni preklicano.

Hranilnica lahko enostransko zavrne zahtevek za odprtje TN brez navajanja razloga oziroma enostransko odstopi od sklenjenega pooblastila.

Hranilnica sprejeta pooblastila izvrši pod pogojem, da jih je prejela vsaj tri delovne dni pred dnevom izvršitve.

Direktna obremenitev SEPA

a) Uporabnik – prejemnik plačila

Hranilnica uporabniku kot prejemniku plačila omogoča izvrševanje Direktnih obremenitev SEPA (v nadaljevanju: SDD) po Osnovni shemi SEPA. Za izvajanje SDD mora uporabnik kot prejemnik plačila s hranilnico skleniti Pogodbo o opravljanju plačilnih storitev sepa direktne obremenitve

b) Uporabnik – plačnik

Hranilnica uporabniku kot plačniku omogoča poslovanje s SDD po osnovni shemi SEPA.

Uporabnik (v nadaljevanju: 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. Hranilnica pri izvršitvi plačilne transakcije ne preverja obstoja in vsebine soglasja.

Hranilnica izvrši plačilno transakcijo na datum izvršitve, če je plačnik zagotovil zadostno kritje na plačilnem računu v skladu z Urnikom za opravljanje plačilnih storitev. Če je datum izvršitve bančni/medbančni nedelovni dan mora plačnik zagotoviti kritje na plačilnem računu prvi naslednji bančni/medbančni delovni dan. Plačnik lahko prepove izvajanje SDD na svojem plačilnem računu.

Plačnik lahko najkasneje en bančni delovni dan pred datumom izvršitve, skladno z urnikom, posreduje hranilnici 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. 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 hranilnica 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 hranilnico obvestil, da za izvršitev SDD ni podal soglasja (neodobrene). V tem primeru hranilnica zahteva od banke prejemnika plačila dokazilo o obstoju veljavnega soglasja. Hranilnica v primeru prejema dokazila o obstoju veljavnega soglasja zahtevke za povračilo denarnih sredstev zavrne. V primeru, da hranilnica 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 hranilnici. 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 hranilnici, kjer so bile SDD izvršene. Plačnik vloži zahtevek za vračilo na obrazcu, ki ga prejme v hranilnici.

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

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

O izvršenih plačilnih nalogih za SDD je plačnik obveščen z izpiskom poslovnega računa.

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

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 hranilnico.

Limit

Hranilnica lahko uporabniku, ki izpolnjuje pogoje, ki jih določa hranilnica, odobri prekoračitev pozitivnega stanja na poslovnem računu v domači valuti na podlagi pisne vloge uporabnika. Medsebojne pravice in obveznosti so določene s posebno Pogodbo o dogovorjeni prekoračitvi pozitivnega stanja na transakcijskem računu.

Množična plačila SEPA

Množična plačila SEPA je plačilni instrument, ki nadomešča storitev Direktne obremenitve in ki se izvaja po pravilih delovanja sheme SEPA za kreditna plačila v evrih med udeleženci (plačniki in prejemniki plačil), ki imajo račune pri bankah v območju SEPA in so pristopile k shemi SEPA za kreditna plačila, ter se uporablja za izvrševanje posameznih plačil večjemu številu prejemnikov sredstev. Posredovanje paketa za množična SEPA plačila je mogoče izključno preko spletne banke DH Poslovni.

Uporabnik (plačnik) hranilnici naloži izvršitev množičnih plačil v breme svojega poslovnega računa na račune prejemnikov plačil pri bankah prejemnikov plačil. Na datum izvršitve plačila se avtomatsko izvede ena bremenitev poslovnega računa plačnika v skupnem znesku vseh plačilnih transakcij iz paketa, naprej pa se v odobritev na račune prejemnikov plačil posredujejo posamezni plačilni nalogi z zneski posameznih plačilnih transakcij. O izvedbi paketa je plačnik obveščen z izpiskom, podatki o posamičnih plačilnih transakcijah v izpisku niso vidni.

Hranilnica bo izvedla nakazila na račune prejemnikov sredstev, ko bo od uporabnika prejela podatke v skladu s pravili za množična plačila SEPA in ko bo zagotovljeno kritje v skupnem znesku plačil in nadomestila na poslovnem računu.

Hranilnica naloge izvršuje v skladu z vsakokrat veljavnim Urnikom za opravljanje plačilnih storitev, ki je objavljen na spletnih straneh hranilnice. Nalogi, ki jih hranilnica prejme izven časa navedenega v urniku, bodo izvršeni naslednji delovni dan. Izmenjava podatkov poteka v podatkovnem standardu, ki temelji na standardu ZBSxml 2.2 in ISO SEPA 1.3. Paket je lahko kreiran največ 15 dni pred datumom uvoza v spletno banko, plačnik pa lahko pošilja podatke z datumom valute največ 30 dni vnaprej, plačila z datumi za nazaj niso možna. Valuta plačila je lahko samo EUR, znesek posameznega plačila pa ne sme biti višji od 50.000 EUR.

Plačnik lahko preko spletne banke poda zahtevek za preklic paketa do dneva obremenitve, če ugotovi, da je bil posredovan napačen paket.

Hranilnica ob sprejemu paketa izvrši kontrolo pravilnosti paketa po zgoraj navedenih pravilih. V primeru napake na enem nalogu se zavrne cel paket.

Nadomestilo za izvajanje množičnih plačil SEPA se zaračunava skladno z veljavno Tarifo hranilnice.

Varnostno geslo Mastercard Identity Check

Imetnik kartice lahko za povečanje varnosti in zmanjšanje možnosti zlorab pri spletnem poslovanju z debetnimi karticami ali kreditnimi karticami z odloženim plačilom uporablja več vrst varnostnih mehanizmov Mastercard Identity Check, kot so opredeljeni v nadaljevanju. Uporaba varnostnega elementa je možna pri spletnem nakupu na prodajnem mestu, ki uporabo tega varnostnega elementa

omogoča, pri čemer uporabo posamezne vrste varnostnega elementa sproži prodajno mesto in hranilnica na to nima vpliva.

a) Potrjevanje spletnih nakupov z mobilno aplikacijo in biometričnimi podatki

Imetnik kartice za povečanje varnosti oziroma zmanjšanje možnosti zlorab pri spletnem poslovanju z debetnimi karticami ali kreditnimi karticami z odloženim plačilom uporablja varnostno potrjevanje preko mobilne naprave, na kateri ima nameščeno in aktivirano mobilno denarnico DH Denarnik. Imetnik kartice se avtentificira in nadalje potrdi spletno plačilo na način, da po vnosu in potrditvi podatkov za izvedbo spletnega plačila v postopku spletnega nakupa vstopi v mobilno denarnico, vnese vstopno geslo za dostop do mobilne denarnice ali se identificira z biometričnim elementom, v kolikor mobilna naprava to omogoča in ima imetnik kartice to funkcionalnost aktivirano, ter v mobilni denarnici potrdi ali zavrne spletno plačilo.

Za potrebe aktivacije in uporabe mobilne denarnice DH Denarnik mora hranilnica imeti v svojih evidencah zavedeno mobilno telefonsko številko imetnika kartice. Imetnik kartice mora za aktivacijo mobilne denarnice imeti in uporabiti Rekono uporabniški račun z ustreznim nivojem zaupanja, ki služi kot način avtentikacije.

Imetnik kartice lahko v primeru, da mobilne denarnice DH Denarnik nima nameščene, alternativno uporablja tudi varnostno potrjevanje spletnega plačila preko mobilne naprave, na kateri ima nameščeno in aktivirano mobilno aplikacijo Rekono OnePass in v okviru svojega Rekono uporabniškega računa aktivirano potrjevanje spletnih plačil za plačilno kartico, s katero opravlja spletni nakup. Imetnik kartice se v tem primeru avtentificira in nadalje potrdi spletno plačilo na način, da po vnosu podatkov za izvedbo spletnega plačila v postopku spletnega nakupa vstopi v mobilno aplikacijo Rekono OnePass, vnese vstopno geslo za dostop do aplikacije ali se identificira z biometričnim elementom, v kolikor mobilna naprava to omogoča in ima imetnik kartice to funkcionalnost aktivirano, ter v aplikaciji potrdi ali zavrne spletno plačilo.

b) Potrjevanje spletnih nakupov z avtentikacijo preko spleta

Če imetnik kartice ne uporablja mobilne denarnice DH Denarnik ali mobilne aplikacije Rekono OnePass, se avtentificira in potrdi spletno plačilo z uporabo statičnega gesla v kombinaciji z enkratnim geslom Rekono SMS OTP. Za izvajanje tovrstnega načina potrjevanja mora imetnik kartice imeti Rekono uporabniški račun z ustreznim nivojem zaupanja in v okviru tega nastavljeno statično geslo ter aktivirano potrjevanje spletnih plačil za plačilno kartico, s katero opravlja spletni nakup.

Imetnik kartice je izključno odgovoren za zagotovitev zaupnosti prejetih enkratnih varnostnih gesel ter vseh drugih dejavnosti, pri katerih se uporabljajo enkratna varnostna gesla. Imetnik kartice svoje uporabe ali dostopa do uporabe varnostnega elementa ne sme prenesti, razkriti ali prodati tretji osebi. Imetnik kartice je izključno odgovoren za zagotovitev varnosti in zaupnosti mobilne naprave, na katero prejema enkratna varnostna gesla in jo je dolžan skrbno hraniti, da tako prepreči njeno izgubo, krajo in/ali zlorabo. Dodatno se imetnik kartice zavezuje, da bo o izgubi, kraji in/ali zlorabi mobilne naprave hranilnico nemudoma obvestil, kakor tudi o kakršni koli nepooblaščen uporabi enkratnih varnostnih gesel ali kateri koli drugi kršitvi. Imetnik kartice potrjuje in se strinja, da niti hranilnica niti Mastercard nista odgovorna za kakršno koli izgubo ali škodo, ki izhaja iz neupoštevanja teh splošnih pogojev uporabe na strani imetnika kartice.

Dopisovanje ali poslovanje imetnika kartice s spletnimi trgovci ali sodelovanje v promocijah spletnih trgovcev v okviru poslovanja z varnostnim geslom ali prek njega, vključno s plačilom in dostavo s tem povezanega blaga ali storitev, ter drugi pogoji, jamstva ali zagotovila, povezana s tovrstnimi posli, so izključno v domeni imetnika in spletnega trgovca. Hranilnica in Mastercard nista odgovorna za nobeno izgubo ali škodo, ki nastane zaradi takšnega poslovanja.

Hranilnica in Mastercard:

- ne dajeta v zvezi z varnostnim geslom ali njegovo uporabo nobenih jamstev, razen če veljavna zakonodaja zahteva drugače,

- nista odgovorna imetniku kartice ali tretji osebi za kakršno koli spremembo, začasno prekinitev ali ukinitve uporabe varnostnega gesla,
- imetniku kartice v nobenem primeru nista odgovorna za morebitno izgubo ali drugo škodo (kot na primer škoda na računalniku ali telefonskem priključku imetnika kartice), ki nastane zaradi uporabe varnostnega gesla in/ali zaradi dostopanja, uporabe ali nalaganja vsebin s spletne strani, na kateri se izvaja preverjanje varnostnega gesla.

Uporabnik storitve lahko kadarkoli storitev odpove. V primeru, ko uporabnik storitve ne želi več uporabljati, se lahko s storitve odjavi tako, da posreduje sporočilo preko spletne banke oziroma se oglasi v najbližji poslovalnici hranilnice.

Hranilnica lahko kadar koli oziroma občasno spremeni ali začasno ali trajno prekine uporabo varnostnega elementa (ali kateri koli del) na zahtevo mednarodnih kartičnih sistemov.

Varnostno SMS sporočilo o uporabi kartice

Hranilnica omogoča uporabo storitve Varnostno SMS sporočilo o uporabi kartice, ki je lahko debetna kartica ali kartica z odloženim plačilom. Uporabnik storitve Varnostno SMS sporočilo o uporabi plačilne kartice lahko dobi informacijo o opravljenem nakupu s kartico in dvigu gotovine s kartico na bančnem avtomatu doma in v tujini. Uporabnik storitve v okviru Varnostno SMS sporočilo prejme tudi obročno SMS sporočilo za tako imenovane obročne transakcije pri kartici z odloženim plačilom, pri katerih lahko znesek odplača v več obrokih. Uporabnik storitve spletnega nakupa prejme SMS sporočilo z enkratnim geslom za avtentikacijo in uspešno zaključen spletni nakup.

Imetnik kartice mora hranilnici za uporabo storitve Varnostno SMS sporočilo oddati zahtevek za naročanje na storitve SMS sporočil ali pa to stori že ob oddaji same Vloge za kartico z odloženim plačilom Mastercard in posredovati vse potrebne podatke: telefonsko številko mobilnega telefona, številko kartice in morebitne kriterije na podlagi katerih bo prejemal SMS sporočila, v kolikor hranilnica to omogoča. Imetnik kartice nosi odgovornost za pravilnost in resničnost podatkov, ki jih je posredoval hranilnici. Imetnik kartice je odgovoren za pravilen vpis GSM številke. Imetnik kartice lahko uporablja GSM številko domačega operaterja mobilne telefonije. Več uporabnikov storitev SMS sporočil ne more uporabljati iste GSM številke. Hranilnica odobri uporabo storitve SMS sporočil, če imetnik kartice predloži hranilnici vse potrebne podatke in korektno posluje s kartico. Za odobritev storitev z SMS sporočili na kartici, izdani pooblaščenca uporabnika, mora hranilnica pridobiti soglasje nosilca kartičnega računa.

Uporabnik storitve Varnostno SMS sporočilo o uporabi kartice (varnostno, obročno, spletni nakupi) je dolžan takoj sporočiti vse spremembe, ki se nanašajo na njegove osebne podatke, kartico, spremembo telefonske številke mobilnega telefona ali preklic telefonske številke mobilnega telefona. Hranilnica posreduje sporočila na zadnje njej znano številko mobilnega telefona in ne prevzema nikakršne odgovornosti v primeru napačne ali neveljavne številke mobilnega telefona. Storitve Varnostno SMS sporočilo o uporabi kartice se obračuna skladno s Tarifo.

Storitve spletne banke

Storitve spletne banke so mogoče na podlagi Vloge za poslovanje s spletno banko in sprejetja Splošnih pogojev za uporabo spletne banke DH Poslovni oziroma DH-Poslovni-HAL.

Storitve mobilne banke

Storitve mobilne banke so mogoče s sprejetjem Splošnih pogojev za uporabo mobilne banke DH Mobilni.

Druge podlage za bremenitev transakcijskega računa

14. člen

Plačilo domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral uporabnik, ki je pravna oseba, zasebnik ali samostojni podjetnik, v zvezi z opravljanjem dejavnosti.

Hranilnica bo skladno s predpisi, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje menic pri bankah, ter v okviru razpoložljivega kritja, račun uporabnika bremenila tudi na podlagi predložene menice, če bo v menici klavzula, iz katere je razvidno, da je menica plačljiva pri hranilnici (domicilna klavzula) in če bo hranilnica

od imetnika menice prejela vse potrebne podatke za unovčitev menice. Hranilnica bo kot dobroimetje uporabnika upoštevala prilive, prejete na račun uporabnika na plačilni dan do 15:00 ure.

Šteje se, da menica vključuje nepreklicno pooblastilo uporabnika imetniku menice, da odredi izvršitev plačilne transakcije v skladu z izdano menico in nepreklicnim soglasjem uporabnika hranilnici, da v breme njegovih denarnih sredstev odredi izvršitev plačilne transakcije.

Izvršba na denarna sredstva na poslovnem računu

Hranilnica bo v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu na denarna sredstva na poslovnem računu, ki ga izda sodišče, FURS ali drug pristojni organ, uporabniku onemogočila razpolaganje z denarnimi sredstvi (kritje v domači valuti in tujih valutah) na poslovnem računu (v višini, kot izhaja iz sklepa) in postopala v skladu z izrekom sklepa.

Hranilnica bo pri tem ravnala v skladu s predpisi, ki urejajo opravljanje prisilne izvršbe in zavarovanja, in predpisi, ki urejajo plačilne storitve. Hranilnica ne bo preverjala razmerja med uporabnikom računa in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju označena kot upnik.

Hranilnica lahko v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu v sredstva na uporabnikov račun, ukine ali zamrzne dogovorjen limit na poslovnem računu. Uporabnik limita v tem primeru nima pravice od hranilnice zahtevati kakršnega koli koriščenja denarnih sredstev po pogodbi.

Unovčevanje izvršnic

Hranilnica bo v primeru predložitve popolne izvršnice v plačilo uporabniku računa onemogočila razpolaganje s kritjem na transakcijskem računu v višini, kot izhaja iz izvršnice in postopala v skladu z njeno vsebino ter s prisilnimi predpisi, ki urejajo izvršnico ter unovčevanje izvršnic pri bankah in hranilnicah.

Skladno z zakonskimi predpisi izvršnica vsebuje dvojno pooblastilo dolžnika:

- pooblašča upnika, da predloži izvršnico dolžnikovi banki oz. hranilnici in zahteva plačilo in
- pooblašča svojo banko oz. hranilnico, da v breme njegovih sredstev izvrši plačilo.

Hranilnica bo prejeto izvršnico, ki bo predložena pred dospelostjo, zavrnila. V primerih izvrševanja izvršnice hranilnica ne preverja razmerja med uporabnikom računa in osebo, ki je v izvršnici navedena kot upnik. Hranilnica o prejemu izvršnice na unovčenje obvesti dolžnika po izvršnici o prejeti upnikovi plačilni zahtevi pisno na zadnji hranilnici znan naslov. Če za izvršitev plačilne transakcije iz prvega odstavka te točke na transakcijskem računu ni dovolj sredstev v valuti plačila, hranilnica izvrši konverzijo iz ostalih tujih valut. Hranilnica bo kot dobroimetje uporabnika upoštevala prilive, prejete na račun uporabnika na plačilni dan do 15:00 ure.

Odgovornost hranilnice in povračila plačilnih transakcij

15. člen

Če je hranilnica odgovorna za neizvršitev oziroma nepravilno izvršitev plačilne transakcije ali za izvršitev neodobrene plačilne transakcije, bo plačniku povrnila znesek neodobrene plačilne transakcije.

Hranilnica se razbremeni odgovornosti za povrnitev zneskov neodobrenih plačilnih transakcij:

- če je izvršitev neodobrenih plačilnih transakcij posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, na katere hranilnica ne more ali kljub vsem prizadevanjem ne uspe vplivati,
- če obveznost izvršitve plačilne transakcije izhaja iz drugih predpisov, ki zavezujejo hranilnico,
- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabnikove prevare ali če uporabnik naklepno ali zaradi hude malomarnosti ni izpolnil svojih obveznosti v zvezi s plačilnim instrumentom,
- če je uporabnik predložil hranilnici v izvršitev ponarejen ali spremenjen plačilni nalog ali dvojni nalog,

- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabe ukradenega ali izgubljenega plačilnega instrumenta ali plačilnega instrumenta, ki je bil zlorabljen (če uporabnik ni zavaroval osebnih varnostnih elementov plačilnega instrumenta),
- če uporabnik ni takoj in brez odlašanja obvestil hranilnice o neodobreni in/ali neizvršenih plačilnih transakcijah, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 8 delovnih dni po dnevu obremenitve oz. odobritve.

V kolikor se ugotovi, da hranilnica ni izvršila plačilne transakcije ali jo je izvršila nepravilno, ima uporabnik pravico, da na hranilnico poda zahtevek za odpravo nepravilnosti, hranilnica pa je v primeru, da je odgovorna za povzročeno nepravilnost, dolžna le-to odpraviti. Če uporabnik trdi, da je hranilnica odgovorna za nepravilno izvršitev ali neizvršitev plačilne transakcije, je dolžan svoje trditve tudi dokazati.

Obveščanje

16. člen

Hranilnica obvešča uporabnika o izvršenih plačilnih transakcijah na računu s posebnim obvestilom (izpiskom), ki mu ga pošilja ob vsaki spremembi na računu po pošti ali pa ga uporabnik osebno dvigne v matični enoti hranilnice. V kolikor uporabnik uporablja spletno banko, se uporabnik in hranilnica dogovorita, da uporabnik vsa obvestila o izvršenih transakcijah prejema preko spletne banke in le na posebno zahtevo uporabnika tudi po pošti. Uporabnik je dolžan voditi lastno evidenco izvršenih plačilnih transakcij, izpisek je le podlaga za kontrolo prometa in morebitne reklamacije.

Kadar gre za pisno obvestilo po pošti se šteje, da je obvestilo pravilno vročeno, če je poslano na zadnji znani naslov uporabnika, ki ga ima hranilnica v svoji evidenci.

Hranilnica bo uporabljala mobilno številko imetnika debetne in/ali kreditne kartice za posredovanje SMS sporočil v zvezi z izvrševanjem medsebojnih pogodbenih obveznosti uporabnika in hranilnice, zlasti v primeru, kadar predpisi od hranilnice zahtevajo, da opravi obveščanje uporabnika (npr. obvezne informacije o plačilnih transakcijah). Pri kartičnih transakcijah opravljenih na prodajnem mestu ali bankomatu, kjer se izvaja valutna konverzija v katerikoli valuti držav Evropskega združenja za prosto trgovino (EZPT), ki ni euro, bo imetnik kartice z SMS sporočilom seznanjen o morebitnih nadomestilih za pretvorbo valut kot odstotni pribitek na zadnji razpoložljivi referenčni tečaj Evropske centralne banke (ECB). Hranilnica na svoji spletni strani objavlja informacije o morebitnih nadomestilih in pribitkih na referenčni tečaj Evropske centralne banke (ECB) pri kartičnih transakcijah.

Uporabnik je odgovoren za pravilnost in resničnost podatkov, ki jih je posredoval hranilnici in je dolžan takoj sporočiti spremembo mobilne številke. V primeru, če uporabnik prepove uporabo mobilne številke za namen iz prejšnjega odstavka, hranilnica ne bo mogla izvrševati regulatornega obveščanja, s čimer je uporabnik kartice seznanjen. Uporabnik se lahko odjavi od prejemanja sporočil o kartičnih transakcijah iz prejšnjega odstavka.

Uporabnik mora najpozneje v petih dneh od dneva nastanka spremembe obvestiti hranilnico o vseh spremembah v zvezi s pravnim statusom, s spremembami osebnih in drugih podatkov, podatkov o pooblaščenih ter drugih podatkov, ki se nanašajo na račun in so navedeni v zahtevku za odprtje računa. Najpozneje v petih dneh mora uporabnik predložiti tudi vse zahtevane podatke in dokazila, ki bi jih hranilnica potrebovala za zakonito vodenje računa, predvsem v skladu z zakonodajo, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma, avtomatično izmenjavo podatkov o davčnih zavezancih na mednarodni ravni ter drugimi zakonskimi predpisi. Hranilnica ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.

Hranilnica bo v primeru omejitve oz. blokade plačilnega instrumenta uporabnika o tem obvestila z navadno pošto.

Nadomestila, obrestne mere in menjalni tečaji

17. člen

Hranilnica obračuna in pripiše redne obresti iz naslova pozitivnega stanja na računu v domači valuti in v tujih valutah ter obresti na dovoljeno (odobreni limit) in nedovoljeno prekoračitev stanja na poslovnem računu ob koncu obračunskega obdobja (mesečno) in ob zaprtju poslovnega računa. Hranilnica za obračunane obresti bremeni/odobri uporabnikov račun.

Hranilnica pri obrestovanju uporablja linearni način.

Denarna sredstva na računu se obrestujejo v višini, rokih in na način v skladu z vsakokrat veljavnim Sklepom o obrestnih merah hranilnice.

Za znesek morebitnega nedovoljenega negativnega stanja na poslovnem računu (nedovoljena prekoračitev) in drugih terjatev, ki ob zapadlosti niso bile poravnane, uporabnik plača zamudne obresti po zakonsko določeni obrestni meri in morebitne stroške opominjanja, ki so pri tem nastali. Uporabnik mora na svojem poslovnem računu pred pripisom obresti in obračunom stroškov ter nadomestil zagotoviti kritje za poravnavo zaračunanih obresti in terjatev.

Provizije, nadomestila in dejanske stroške, vključno z vsemi stroški opominjanja in izterjave (v nadaljevanju: nadomestila) zaračunava hranilnica v višini, v rokih in na način, določen v veljavni Tarifi hranilnice. Uporabnik soglaša, da hranilnica za svoje terjatve in za morebitno zaračunane obresti bremeni njegov račun, tudi če na računu ni kritja.

Za plačilo v tujino in iz nje hranilnica ob izvršitvi naloga obračuna provizijo skladno s Tarifo hranilnice veljavno na dan izvršitve naloga za plačilo. Če uporabnik za plačilo terjatev hranilnice iz naslova provizije nima kritja na računu v EUR, hranilnica bremeni njegov račun v drugi valuti po referenčnem tečaju ECB. Če uporabnik na svojih računih nima dovolj sredstev za plačilo zneska, navedenega na nalogu za plačilo in provizije, hranilnica šteje nalog za plačilo za nepopolnega in ga zavrne.

Če uporabnik zagotavlja kritje za druge plačilne transakcije s prenosom sredstev iz druge banke, mora hkrati s kritjem za znesek, navedenem v nalogu za plačilo, zagotoviti tudi kritje za provizijo. Če hranilnica ne prejme sredstev za plačilo provizije in zneska na nalogu za plačilo na dan prejema naloga in v okviru rokov iz urnika plačilnih storitev, šteje nalog za plačilo za nepopolnega in ga zavrne.

Za druge plačilne transakcije hranilnica dodatno zaračunava tudi nadomestila, ki jih za izvršitev plačilne transakcije zaračunavajo druge banke ali drugi posredniki, v skladu s ceno storitve vseh sodelujočih bank oziroma posrednikov pri izvedbi transakcije, s čimer se uporabnik strinja že ob podpisu izvršitve plačilne transakcije.

Za druge plačilne transakcije prav tako velja, da uporabnik plača tudi nadomestila za izvršitev plačilne transakcije v skladu z v plačilnem nalogu označenim načinom plačila stroškov.

Pri izvršitvi domačih in čezmejnih transakcij vsaka sodelujoča banka zaračuna nadomestila svojemu uporabniku plačilnih storitev.

Objavljanje obrestnih mer in nadomestil in njihove spremembe

18. člen

Sklep o veljavnih obrestnih merah hranilnice in Tarifa za pravne osebe hranilnice sta v delu, ki se nanaša na račun, na vpogled v vsaki enoti hranilnice in na spletnem mestu hranilnice.

Hranilnica si pridržuje pravico, da spremeni višino obrestnih mer in nadomestil, načine in roke njihovega obračunavanja, oziroma da uvede nove ali drugačne.

Blokada računa

19. člen

Hranilnica lahko blokira poslovni račun zaradi:

- prispelih sodnih, davčnih in drugih izvršb,
- nastale nedovoljene prekoračitve stanja sredstev na računu,

- v primeru nastanka suma neupravičene transakcije zaradi spletne prevare,
- neporavnavanja obveznosti iz drugih pogodb s hranilnico,
- povzročene kršitve teh ali drugih splošnih pogojev in
- v drugih primerih, ki jih določa zakon ali kakšen drug zakonit predpis.

Prenehanje pogodbe

20. člen

Hranilnica lahko odpove pogodbo brez navajanja razlogov, z odpovednim rokom 15 dni. Obvestilo o odpovedi pogodbe se uporabniku sporoči na razumljiv način v pisni obliki, z navadno pošto na njegov zadnji znani naslov, ki ga hranilnica ima.

Hranilnica lahko odstopi od pogodbe s takojšnjim učinkom, brez upoštevanja odpovednega roka, v primeru, da uporabnik krši določila splošnih pogojev s tem, da npr.:

- krši pogodbo o opravljanju plačilnih storitev preko poslovnega računa in s temi splošnimi pogoji določene pravice in obveznosti,
- ne posluje v skladu z namenom in zakonskimi zahtevami,
- ne predloži podatkov in dokazil, ki jih zahteva hranilnica za zakonito vodenje računa,
- krši obveze iz drugih pogodb in splošnih pogojev, ki jih ima sklenjenih s hranilnico,
- če več kot tri mesece ne posluje preko računa,
- če zoper uporabnika začne teči stečajni postopek, postopek likvidacije ali prisilne poravnave.

Pogodba preneha tudi na podlagi ukrepov in sklepov oblastnih organov, temelječih na zakonskih zahtevah.

V primeru odpovedi pogodbe s strani hranilnice zaradi razlogov iz prejšnjega odstavka, si hranilnica pridržuje pravico, da se obveznosti hranilnice na računu do višine 12,50 eur prenesejo v dobro izrednih prihodkov.

V primeru prenehanja pogodbe je uporabnik dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe o odprtju in vodenju računa, nastale do dne, ko je pogodba prenehala.

Uporabnik lahko v soglasju s hranilnico pisno odpove pogodbo kadarkoli, s takojšnjim učinkom. Uporabnik lahko enostransko odpove pogodbo z odpovednim rokom 15 dni.

Po izteku odpovednega roka veljavnost pogodbe preneha in hranilnica uporabniku zapre račun. Pri tem mora uporabnik vrniti hranilnici vse plačilne instrumente, ki mu jih je hranilnica izdala.

V primeru, da hranilnica krši določila teh splošnih pogojev, ki se nanašajo na obveščanje uporabnika, ima uporabnik pravico izpodbijati pogodbo po določilih Obligacijskega zakonika.

Poravnavanje nastalih obveznosti

21. člen

Obveznosti, ki bi nastale po prenehanju pogodbenega razmerja ali obveznosti, o katerih bi bila hranilnica obveščena po prenehanju pogodbenega razmerja in ki izvirajo iz poslovanja z računom, mora uporabnik poravnati skladno s splošnimi pogoji in pogodbo, ne glede na prenehanje pogodbenega razmerja.

Pravica hranilnice do pobota

22. člen

Za poravnavo zapadlih, neporavnanih obveznosti do hranilnice, si hranilnica pridržuje pravico do pobota le-teh z dobroimetjem, ki ga ima uporabnik na računu in vpoglednih vlogah pri hranilnici. Hranilnica za poravnavo obveznosti najprej porabi razpoložljivo kritje v EUR, če kritje v EUR ne zadošča, uporabi za poravnavo obveznosti do hranilnice razpoložljiva sredstva. V tem primeru uporabi tuje valute tako, da

vzame sredstva iz valute, na kateri je najvišje kritje. Za preračun v EUR protivrednost uporablja veljavne podjetniške tečaje hranilnice. Če na računu ni kritja za poplačila terjatev hranilnice, uporabnik dovoljuje in pooblašča hranilnico, da se sme terjatev poplačati iz katerega koli drugega denarnega dobroimetja, ki ga ima uporabnik na drugih računih pri hranilnici.

Zastavna pravica **23. člen**

Uporabnik in hranilnica se dogovorita, da so v zavarovanje vseh morebitnih terjatev hranilnice iz naslova računa, zastavljena vsa uporabnikova sredstva na katerem koli drugem računu pri hranilnici, ter vsa sredstva, ki jih je hranilnica za uporabnika prejela iz katerega koli pravnega naslova. Vsa ta sredstva lahko hranilnica uporabi za poplačilo vseh zapadlih, a neplačanih terjatev iz pogodbe o računu.

Reševanje sporov **24. člen**

Morebitne spore v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev bosta hranilnica in uporabnik reševala sporazumno.

Uporabnik ima pravico vložiti pritožbo v zvezi z izvrševanjem pogodbe in teh splošnih pogojev. Pritožbo lahko posreduje hranilnici pisno preko elektronske pošte na naslov pritozbe@delavska-hranilnica.si, preko spletne banke DH Poslovni ali po pošti na naslov Delavska hranilnica d.d. Ljubljana, Miklošičeva 5, 1000 Ljubljana.

Za obravnavanje pritožb je odgovorna Komisija za reševanje pritožb, ki pritožbo obravnava v skladu s Pravilnikom o internem pritožbenem postopku in izvensodnem reševanju sporov, ki je objavljen na spletni strani hranilnice. Hranilnica je dolžna odgovoriti na pritožbo v roku 15 dni od prejema popolne pritožbe. Hranilnica je dolžna pisno odgovoriti le na pisne pritožbe. Uporabnik soglaša s tem, da lahko hranilnica odgovor na pritožbo pošlje po istem komunikacijskem kanalu, po katerem je pritožbo prejela.

Če uporabnik v svoji pritožbi zahteva, da naj mu hranilnica povrne škodo, ki mu jo je povzročila s svojim poslovanjem, mora biti pritožba obvezno vložena v pisni obliki, priložena pa ji morajo biti tudi ustrezna dokazila o nastali škodi. Če odškodninski zahtevek ni podan v pisni obliki, niso izpolnjene predpostavke za njegovo obravnavo.

Če se uporabnik in hranilnica o rešitvi spora ne bi uspela dogovoriti sporazumno, je za reševanje spora pristojno sodišče po sedežu hranilnice.

Končne določbe **25. člen**

Sestavni del teh splošnih pogojev so :

- Urnik za opravljanje plačilnih storitev,
- Tarifa za pravne osebe,
- Sklep o višini obrestnih mer,
- Pravila o izdajanju obrazca univerzalni plačilni nalog (UPN).

Hranilnica si pridržuje pravico do sprememb oziroma dopolnitev teh splošnih pogojev, o čemer mora seznaniti uporabnika pisno po pošti ali preko spletne banke ali z objavo na spletnem mestu hranilnice 15 dni pred uveljavitvijo spremenjenih splošnih pogojev. Če so spremembe oziroma dopolnitve teh splošnih pogojev potrebne zaradi spremembe predpisov ali zaradi uvedbe novih produktov ali storitev, ki ne vplivajo na obstoječe oziroma veljavne pogoje za uporabnika, lahko stopijo spremembe oziroma dopolnitve v veljavo takoj.

Uporabnik, ki se s spremembami oziroma dopolnitvami splošnih pogojev ne strinja oz. z njimi ne soglaša, lahko brez odpovednega roka poda odpoved od pogodbe sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev. Uporabnik mora odpoved od pogodbe pisno sporočiti hranilnici najkasneje dva dni pred dnem začetka

veljavnosti spremenjenih splošnih pogojev. V kolikor svojega nestrinjanja ne sporoči hranilnici, se šteje, da spremembe oziroma dopolnitve splošnih pogojev sprejema.

Če uporabnik zgolj zavrne predlagane spremembe in hkrati pri tem pogodbe ne odpove oziroma od nje ne odstopi, se šteje, da je hranilnica odpovedala pogodbo s 15 dnevним odpovednim rokom, ki teče od dneva, ko je bilo obvestilo o spremembi poslano.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko poslovnega računa so objavljeni na spletnih straneh hranilnice in v vseh poslovalnicah hranilnice.

Ti splošni pogoji so sestavni del Pogodbe o opravljanju plačilnih storitev preko poslovnega računa.

S podpisom pogodbe uporabnik potrjuje, da je bil s temi splošnimi pogoji seznanjen pred sklenitvijo pogodbe in da z njimi v celoti soglaša.

Za pogodbo, splošne pogoje ter komunikacijo v času trajanja pogodbe se uporablja slovenski jezik.

Za presojo pogodbe in splošnih pogojev se uporablja slovensko pravo.

Za določila pogodbe, s katerimi sta hranilnica in uporabnik do uveljavitve teh splošnih pogojev urejala pogodbeno razmerja v zvezi z otvoritvijo računa in opravljanjem plačilnih storitev in ki so v nasprotju z določili ZPlaSSIED se šteje, da so nadomeščena z določili ZPlaSSIED.

S temi splošnimi pogoji se hranilnica in uporabnik dogovorita, da izključita določbe ZPlaSSIED, za katere zakon dopušča izključitev ali omejitev uporabe tako, da se členi od 86 do 110, 116, 122 prvi in drugi odstavek, 123, 137, 140, 142 in od 146 do 148 ZPlaSSIED ne uporabljajo in nadomestijo z vsebino, kot izhaja iz teh splošnih pogojev. Prav tako se določbe poglavja 5.3 ZPlaSSIED ne uporabljajo za »druge plačilne transakcije«, kot jih določa ZPlaSSIED.

Storitve hranilnice po teh splošnih pogojih in po predpisih, ki urejajo davek na dodano vrednost, so oproščene plačevanja davka na dodano vrednost. Po točki (c) četrtega odstavka 44. člena Zakona o davku na dodano vrednost hranilnica po pogodbi in teh splošnih pogojih ne obračunava davka na dodano vrednost.

Z uveljavitvijo teh splošnih pogojev se glede vsebin, ki so urejene v pogodbah in splošnih pogojih poslovanja, sklenjenih pred uveljavitvijo teh splošnih pogojev, uporabljajo določila teh splošnih pogojev.

S pričetkom uporabe teh splošnih pogojev prenehajo veljati Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko poslovnega računa z dne 15. 8. 2023.

Ti splošni pogoji veljajo od 9. 10. 2025 dalje.