

# SPLOŠNI POGOJI POSLOVANJA S SEPA DIREKTNO BREMENITVIJO ZA DOMAČE IN ČEZMEJNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

## 1. SPLOŠNO

Izdajatelj teh splošnih pogojev je:

- Hranilnica LON d.d., Kranj, Žanova ulica 3, 4000 Kranj, [www.lon.si](http://www.lon.si), matična številka 5624908, identifikacijska številka za DDV SI40451372 (v nadaljevanju hranilnica),
- Hranilnica je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletni strani Banke Slovenije [www.bsi.si](http://www.bsi.si),
- nadzorni organ pristojen za nadzor hranilnice je Banka Slovenije.

S temi splošnimi pogoji so opredeljene medsebojne pravice in obveznosti hranilnice in uporabnika v zvezi z izvajanjem SEPA direktnih bremenitev za domače in čezmejne plačilne transakcije v hranilnici.

Ti splošni pogoji so sestavni del pisne pogodbe o vodenju transakcijskega računa in opravljanju plačilnih storitev (pogodba), sklenjene med hranilnico in uporabnikom in imajo značaj pogodbe. Šteje se, da uporabnik s podpisom pogodbe potrjuje:

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

Ti splošni pogoji poslovanja določajo pogoje Hranilnice v razmerju do komitentov, v zvezi s poslovanjem z SEPA direktno bremenitvijo za domače in čezmejne plačilne transakcije.

## 2. POMEN IZRAZOV

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

- **SEPA direktna obremenitev** (v nadaljevanju: SDD – SEPA Direct Debit) je plačilna storitev za obremenitev transakcijskega računa plačnika, kjer plačilni nalog za SDD določi prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja.
- **EONIA** je referenčna obrestna mera v evro območju, ki jo banke plačnika obračuna pri povračilu SDD.
- **Dolžnik**: oseba (komitent), za katero je izkazana obveznost plačila;
- **Hranilnica**: hranilnica, ki vodi račun plačnika (komitenta);
- **Banka upnika**: banka ali hranilnica, ki vodi račun upnika;
- **Plačnik**: fizična ali pravna oseba, ki poravnava obveznosti za svoj račun ali račun dolžnika;
- **Upnik (prejemnik plačila)**: pravna oseba, ki je prejemnik denarnih sredstev iz naslova SDD.
- **SEPA**: kratica za enotno območje plačil v evrih. Strankam omogoča izvajanje in prejemanje plačil v evrih, po enotnih pravilih in postopkih znotraj nacionalnih mej ali zunaj njih, pod enakimi osnovnimi pogoji ter z enakimi pravicami in obveznostmi, ne glede na njihovo geografsko območje.
- **Soglasje**: dovoljenje, ki ga plačnik izda prejemniku plačila za izvršitev posamezne ali več plačilnih transakcij. S soglasjem prejemniku plačila dovoli posredovanje plačilnega naloga za bremenitev osebnega računa v višini nastale obveznosti s SDD. Banka plačnika je na podlagi soglasja pooblaščen za bremenitev računa plačnika.
- **Dan bremenitve**: datum bremenitve računa plačnika (datum valute plačila)
- **Izvedba SDD**: datum knjiženja
- **Predhodno obvestilo** je obvestilo, ki ga prejemnik plačila pošlje plačniku o znesku in predvidenem datumu izvršitve SDD. Prejemnik plačila in plačnik se dogovorita o obliki, rokih in načinu posredovanja predhodnega obvestila.
- **Čezmenjna SDD** pomeni, da plačnikova in prejemnikova banka opravita SDD za plačnika oziroma prejemnika plačila na območju različnih držav SEPA območja.

## 3. POSLOVANJE S SDD

### 3.1. NAČIN UPORABE PLAČILNE STORITVE SDD

SDD potekajo med udeleženci s plačilnimi računi pri ponudnikih plačilnih storitev, pristopnikih k shemi oziroma k shemama SDD (v nadaljevanju: shema/shemi SDD). SDD je plačilna storitev, ki se izvaja po pravilih delovanja ene od obeh shem SDD, osnovne sheme ali B2B sheme, ki ju opredeljujeta dokumenta Pravila delovanja osnovne sheme SDD in Pravila delovanja B2B sheme SEPA za direktne bremenitve (v nadaljevanju: Pravila delovanja). Osnovna shema je namenjena SDD predvsem v breme plačilnih računov potrošnikov, B2B shema pa izključno izvajanju SDD med poslovnimi subjekti. Hranilnica je pristopila k osnovni shemi SEPA za direktne bremenitve.

SDD je namenjena tako enkratnim plačilom kot tudi plačevanju ponavljajočih se (periodičnih) obveznosti v evrih. Shemi SDD ne omejujeta višine zneska posamezne direktne bremenitve ter namena plačila in za razliko od obstoječe nacionalne sheme omogoča izvajanje direktnih bremenitev vsak bančni delovni dan.

Na podlagi soglasja, ki ga v papirni ali elektronski obliki plačnik predloži prejemniku plačila, pošlje prejemnik plačila plačilni nalog za direktno bremenitev preko svojega ponudnika plačilnih storitev ponudniku plačilnih storitev plačnika. Ponudnik plačilnih storitev plačnika prejme plačilni nalog za bremenitev plačilnega računa, vključno s podatki o danem soglasju plačnika.

Upnik je dolžan dolžnika obvestiti o višini predvidene bremenitve računa.

Hranilnica izvrši bremenitve računov, če je bremenitev prejeta s strani upnika v roku, ki je določen po SEPA pravilih.

### 3.2. PRAVICE IN OBVEZNOSTI PLAČNIKA IN HRANILNICE

Hranilnica izvaja SDD na delovni dan, ki je določen v nalogu, ki ga pošlje prejemnik plačil oziroma prvi naslednji delovni dan, če je dan bremenitve sobota, nedelja oziroma praznik. Hranilnica račun plačnika v obeh primerih bremeni na dan bremenitve.

Hranilnica poravnava obveznosti plačnika le v okviru razpoložljivih denarnih sredstev na plačnikovem računu. Denarna sredstva za izvršitev DB morajo biti zagotovljena najkasneje do 16.30 ure en bančni delovni dan pred dnevom izvršitve SDD.

Plačnik mora obvestiti prejemnika plačila v primeru spremembe številke transakcijskega računa.

Plačnik lahko pred izvedbo SDD ugovarja pri:

- prejemniku plačila, na način in v rokih, skladnih z njunim medsebojnim dogovorom.
- hranilnici, kjer vloži ugovor/preklic posamezne SDD, najpozneje en delovni dan pred predvideno bremenitvijo. Hranilnica ne izvrši tega plačila. Pisni preklic mora vsebovati naslednje podatke: referenčno oznako soglasja, znesek, datum izvršitve in naziv prejemnika plačila.

Hranilnica o ugovoru/preklicu obvesti upnika.

Plačnik pri banki lahko na dogovorjen način pisno prepove izvajanje vseh SDD na svojem osebnem računu.

Hranilnica ne izvrši SDD, če plačnik ne zagotovi zadostnih denarnih sredstev, če je račun blokiran ali ukinjen, v primeru, da je hranilnica obveščena o smrti plačnika ter če je izvajanje SDD na računu plačnika prepovedano oziroma omejeno.

Hranilnica pri izvedbi plačilne transakcije praviloma ne preverja obstoja in vsebine soglasja.

Hranilnica o izvršenih SDD in neizvršenih SDD obvešča plačnika z mesečnim izpiskom in preko elektronske banke eLON še isti delovni dan.

### 3.3. POVRAČILA DENARNIH SREDSTEV

Plačnik, ki je fizična oseba, lahko pri hranilnici zahteva vračilo zneska že izvršene SDD na obrazcu, ki ga prejme v hranilnici, in sicer:

- v roku 8 tednov po izvršitvi SDD (če je plačnik podal soglasje brez točnega zneska SDD in če znesek SDD presega pričakovani znesek),
- v roku 13 mesecev po dnevni bremenitve v primeru neodobrene ali nepravilno izvršene SDD.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za odobrene plačilne transakcije najpozneje v roku osmih (8) tednov od datuma bremenitve, čeprav obstaja veljavno soglasje plačnika.

Hranilnica vrne denarna sredstva na osebni račun v roku desetih (10) delovnih dni po prejemu zahtevka za povračilo denarnih sredstev.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za že izvršene plačilne transakcije najpozneje v roku 13 mesecev po datumu bremenitve, če je banko obvestil, da za izvršitev SDD ni podal soglasja, in če so se pojavile napake pri izvajanju direktne bremenitve v hranilnici plačnika.

Plačniku ob povračilu denarnih sredstev pripadajo obresti, ki se obračunajo na znesek izvršene plačilne transakcije od vključno dneva bremenitve do vključno dneva pred dnevom povračila denarnih sredstev na račun plačnika.

Plačnik lahko predloži pisni zahtevek za povračilo denarnih sredstev izvršenih SDD v vseh poslovalnicah hranilnice.

## 4. REKLAMACIJE

Hranilnica rešuje reklamacije plačnikov v skladu s Splošnimi pogoji za vodenje transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev. Vse reklamacije plačnika, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med upnikom in dolžnikom, rešujeta upnik in dolžnik medsebojno.

## 5. NADOMESTILA

Hranilnica nadomestila za izvršene, neizvršene SDD, ugovor/preklic posamezne SDD posredovane en dan pred plačilom in zahtevek za vračilo že izvršenega zneska SDD zaračuna v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo hranilnice.

## 6. PREHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Vse informacije in podatki, ki se nanašajo na poslovanje z SDD, so zaupne narave. Hranilnica se zavezuje, da jih bo obravnavala kot poslovno skrivnost, osebne podatke pa v skladu z določili Zakona o varstvu osebnih podatkov.

V primeru, da bo hranilnica spremenila te splošne pogoje, bo o tem seznanila plačnika pisno po pošti ali preko elektronske banke 2 meseca pred uveljavitvijo spremenjenih splošnih pogojev. Predlog spremembe splošnih pogojev bo hranilnica objavila v vseh poslovalnicah hranilnice in na spletni strani [www.lon.si](http://www.lon.si). Če plačnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko ukine SDD, najkasneje do dneva pred določenim dnevom začetka veljavnosti spremembe. Če plačnik v tem roku hranilnici ne sporoči, da se s spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglaša. V primeru, če plačnik zavrne predlagane spremembe in pri tem ne ukine SDD, se šteje, da je hranilnica ukinila SDD z dnevom, ko prične veljati sprememba.

Navedeni splošni pogoji veljajo od 05.04.2013. Prav tako pa navedeni splošni pogoji veljajo tudi za že sklenjena pooblastila SDD, ki se bodo izvajala po 05.04.2013.