

SPLOŠNI POGOJI ZA VODENJE TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA IN OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV ZA PRAVNE OSEBE

1. SPLOŠNE DOLOČBE

Izdajatelj teh Splošnih pogojev je LON d.d., Kranj, Žanova ulica 3, 4000 Kranj, vpisan v sodnem registru Okrožnega sodišča v Kranju pod št. vložka 10356000, matična številka 5624908, poravnalni račun: SI56 0100 0000 6000 018, BIC koda: HLONSI22, identifikacijska številka za DDV SI40451372, naslov e-pošte: info@lon.si, spletna stran: www.lon.si, telefonska številka: 04 28 00 777 (v nadaljevanju: **LON**). LON je naveden na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletni strani Banke Slovenije www.bsi.si. Nadzorni organ pristojen za nadzor LONA je Banka Slovenije.

S temi Splošnimi pogoji so opredeljene pravice in obveznosti LONA in Uporabnika računa v zvezi z vodenjem Transakcijskih računov in opravljanjem Plačilnih storitev preko Transakcijskih računov odprtih pri LONU.

Ti Splošni pogoji so sestavni del Pogodbe o vodenju transakcijskega računa in opravljanju plačilnih storitev (v nadaljevanju: Pogodba), sklenjene med LONOM in Uporabnikom računa.

Sestavni del teh splošnih pogojev so tudi vsakokratna veljavna Tarifa LON d.d., Kranj (v nadaljevanju: **Tarifa**), Sklep o obrestnih merah LON d.d. Kranj (v nadaljevanju: **Sklep**), Urnik za opravljanje plačilnih storitev v LON d.d. (v nadaljevanju: **Urnik**), Splošni pogoji zasebnosti in Sistem jamstva za vloge – informacija za vlagatelje. V kolikor uporabnik računa uporablja tudi druge storitve, so sestavni del teh splošnih pogojev tudi drugi splošni pogoji in navodila.

Če so ti Splošni pogoji v nasprotju s Pogodbo, se uporabljajo določila Pogodbe. Za pogodbeno razmerja in komunikacijo med LONOM in Uporabnikom računa se uporablja slovenski jezik, razen če se LON in Uporabnik računa v pisni obliki ne dogovorita drugače.

Ti splošni pogoji so na voljo na spletni strani in v vseh poslovnih enotah LONA.

2. OPREDELITEV POJMOV

Bankomat je naprava namenjena opravljanju plačilnih transakcij, dviga in pologa gotovine ter drugih storitev.

BIC (SWIFT koda) je mednarodna identifikacijska oznaka banke, ki se uporablja v plačilnem prometu in ima od 8 do 11 znakov.

Čezmejna plačilna transakcija je plačilna transakcija v valuti države članice, pri kateri plačnikova banka in prejemnikova banka opravita plačilno storitev za plačnika oziroma prejemnika plačila na območju različni držav članic. Plačilna transakcija se izvrši čezmejno tudi v primeru, če ista

banka opravi plačilne storitve za plačnika v eni državi članici in za prejemnika plačila v drugi državi članici. **Datum valute** je dan, ko LON odobri ali bremeni račun in se upošteva pri obračunu obresti.

Direktna obremenitev je plačilna storitev, s katero prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega računa.

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

Limit je dovoljena prekoračitev na transakcijskem računu, če LON in Uporabnik računa skleneta posebno pogodbo.

Druge plačilne transakcije so transakcije, ki se izvršijo v kateri koli valuti države članice, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med najmanj eno banko ali hranilnico, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in banko ali hranilnico, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države.

Enolična identifikacijska oznaka (IBAN) je mednarodna številka bančnega računa/transakcijskega računa Uporabnika računa pri banki ali hranilnic, ki omogoča enolično identifikacijo plačnika in prejemnika plačila.

FATCA so določila mednarodnega sporazuma, sklenjenega med Republiko Slovenijo in ZDA, v zvezi z Zakonom o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi s Transakcijskimi računi v tujini.

Fiduciarni račun je posebni transakcijski račun, ki ga odpre Uporabnik računa, ki ima položaj, kot je določen z ZPlaSSIED, v svojem imenu, a za račun ene ali več tretjih oseb.

Izvršnica je listina, ki vsebuje izjavo dolžnika s katero se dolжник zaveže plačati z izvršnico določen denarni znesek, upnik pa lahko zahteva plačilo obveznosti iz izvršnice v breme denarnih sredstev, ki se vodijo na kateremkoli dolžnikovem računu pri ponudniku plačilnih storitev.

Koda namena plačila je štirimestna kratica angleške besede, ki vsebinsko opredeljuje namen plačila. Seznam mogočih kod namenov je na voljo v vseh poslovalnicah in na spletnem mestu LONA.

Korespondenčna banka je banka, s katero je LON navezal korespondenčni odnos, zato lahko prek nje posluje s tujino.

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

Kritje na računu je vsota pozitivnega stanja sredstev na računu in morebitna odobrena prekoračitev stanja na računu.

mLON je mobilna banka, ki uporabnikom računa omogoča opravljanje vrste bančnih storitev preko mobilne naprave.

Množična plačila se izvršijo v breme uporabnikovega računa v skupnem znesku in z eno transakcijo za vse naloge, ki so vključeni

v množična plačila, prejemniki plačila pa prejmejo posamezno nakazilo na svoj račun.

Pogodba je vsaka okvirna pogodba, ki jo je uporabnik računa sklenil z LONom in mu je LON na njeni podlagi odprla transakcijski račun ter so njen sestavni del splošni pogoji, tarifa, sklep o obrestnih merah, urnik ter morebitni drugi splošni pogoji poslovanja, na katere se okvirna pogodba sklicuje.

Omejevalni ukrepi so sankcije, ki jih sprejmejo države ali mednarodne organizacije poroti določenim državam, mednarodnim organizacijam, fizičnim osebam, pravnim osebam in drugim subjektom (kot npr. terorističnim organizacijam).

Plačilna storitev je storitev, ki poleg vodenja osebnega računa vključuje pologe in dvige gotovine na račun, izvrševanje negotovinskih plačilnih transakcij v breme in v dobro računa. Plačilne storitve vključujejo tudi izvrševanje plačilnih transakcij z direktnimi obremenitvami, s plačilnimi karticami ali podobnimi napravami ali s kreditnimi plačili. Plačilne storitve, ki jih nudi LON so natančneje opredeljene v teh splošnih pogojih.

Plačilna transakcija je dejanje pologa, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik ali je odrejena v njegovem imenu ali jo odredi prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije prek LONa neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila.

Plačilni instrument pomeni vsako napravo ali niz postopkov oziroma oboje, dogovorjenih med posameznim Uporabnikom računa in LONom, ter je vezan le na tega Uporabnika računa, zato da ga uporabi za odreditev plačilnega naloga (kot npr. plačilne kartice).

Plačilni nalog pomeni kakršno koli navodilo plačnika ali prejemnika plačila njegovemu ponudniku plačilnih storitev, s katerim zahteva izvedbo plačilne transakcije.

Plačnik je fizična ali pravna oseba, ki je imetnik plačilnega računa in odredi plačilni nalog v breme plačilnega računa, ali – če plačilni račun plačnika ne obstaja – fizično ali pravno osebo, ki izda plačilni nalog za prenos na plačilni račun prejemnika plačila.

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

Ponudnik storitev odreditve plačil je ponudnik plačilnih storitev, ki je pridobil ustrezno dovoljenje za opravljanje plačilne storitve odreditve plačilnega naloga na zahtevo uporabnika plačilnih storitev v zvezi s plačilnim računom, odprtem pri drugem ponudniku plačilnih storitev.

Ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih je ponudnik plačilnih storitev, ki je pridobil ustrezno dovoljenje za opravljanje plačilne storitve zagotavljanja konsolidiranih informacij o plačilnih računih, ki jih ima Uporabnik računa pri drugem ponudniku plačilnih storitev ali pri več kot enem ponudniku plačilnih Uporabnik računa pri drugem ponudniku plačilnih storitev ali pri več kot enem ponudniku plačilnih storitev.

Pooblaščenec je fizična oseba, ki jo za razpolaganje s sredstvi na računu pooblasti zakoniti zastopnik pravne osebe, podjetnik ali zasebnik. Podpis pooblastitelja mora biti notarsko overjen, razen, če je pooblastilo dano v navzočnosti bančnega delavca.

Prejemnik plačila je fizična ali pravna oseba, ki je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije.

Referenčni menjalni tečaj je menjalni tečaj, ki ga ponuja mednarodni kartični sistem MasterCard International in se uporablja kot osnova za izračun odkupa in prodaje valut držav članic EU in valut tretjih držav pri plačilni transakciji s kartico.

SDD je direktna obremenitev SEPA, ki je plačilna storitev za obremenitev plačilnega računa plačnika, kjer plačilni nalog za SDD odredi prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja.

SEPA je kratica za enotno območje plačil v evrih (Single Euro Payments Area), v katerem se plačila v evrih izvršujejo pod enakimi osnovnimi pogoji, z enakimi pravicami in obveznostmi, ne glede na to, ali se takšno plačilo izvršuje znotraj posamezne države ali med državami območja SEPA.

Soglasje za SDD je dovoljenje, ki ga plačnik izda prejemniku plačila za izvršitev posamezne ali več plačilnih transakcij. S soglasjem prejemniku plačila dovoli posredovanje plačilnega naloga za obremenitev plačilnega računa plačnika v višini nastale obveznosti s SDD. Banka plačnika je na podlagi soglasja pooblaščenca za obremenitev njegovega plačilnega računa.

Spletna banka eLON je sklop storitev elektronskega poslovanja, ki omogoča vpogled v stanje in promet na Transakcijskih računih in drugih storitvah ter opravljanje nekaterih bančnih storitev prek spleta.

Spletna prevara je sum neupravičene transakcije, vključno z odtujitvijo oz. neupravičeno pridobitvijo identifikacijskih elementov, ki ima lahko za posledico neupravičen prenos denarnih sredstev ali drugih nepooblaščenih dejanj ali pa samo razkritje ali spreminjanje osebnih podatkov oz. poslovnih skrivnosti.

Spletno mesto je spletna stran LONa www.lon.si.

Splošni pogoji so vsakokrat veljavni Splošni pogoji za vodenje transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev za pravne osebe.

Storitev odreditve plačil je storitev za odreditev plačilnega naloga na zahtevo uporabnika plačilnih storitev v zvezi s plačilnim računom, odprtem pri drugem ponudniku plačilnih storitev.

Storitev zagotavljanja informacij o računih je internetna storitev za zagotavljanje konsolidiranih informacij o enem osebnem računu ali več osebnih računih, ki jih ima Uporabnik računa pri drugem ponudniku plačilnih storitev ali pri več kot enem ponudniku plačilnih storitev.

Trajni nalog je kreditno plačilo, s katerim da plačnik LONU pisno soglasje za izvršitev posamezne transakcije, ki se ponavlja praviloma v enakih zneskih.

Transakcijski račun je plačilni račun, ki ga odpre in vodi LON za Uporabnika računa za namen izvrševanja plačilnih transakcij in za druge namene, povezane z opravljanjem bančnih storitev za Uporabnika računa.

Tuja pravna oseba / nerezident je pravna oseba s sedežem v tujini.

UPN je univerzalni plačilni nalog, v uporabi od 1. novembra 2010 dalje, za domača in čezmejna plačila v evrih, ki bo postopoma nadomestil posebno položnico (PP02), bančni nalog (BN02) in regulirano plačilo (RP01). Obrazec UPN se uporablja za

negotovinska (kreditna) plačila, gotovinska plačila, pologe gotovine na transakcijske račune pri banki ali hranilnici ter dvige gotovine s transakcijskih računov pri banki ali hranilnici.

UPN QR UPN QR je papirni plačilni nalog s kodo QR, ki je namenjen predvsem slovenskim deležnikom, velikost UPN QR je enaka obstoječemu UPN, koda QR je umeščena na sredino obrazca in je vedno enake velikosti, ne glede na vsebino podatkov v kodi QR.

Uporabnik kartice je Uporabnik računa, ki mu je LON izdal plačilno kartico. Uporabnik (imetnik) kartice je lahko tudi pooblaščen oseba na transakcijskem računu Uporabnika računa.

Uporabnik računa je pravna oseba, podjetnik, zasebnik, skupnost ali druga civilnopravna oseba, ki z LONom sklene Pogodbo o odprtju in vodenju poslovnega računa. Uporabnik računa je lahko rezident ali nerezident Slovenije. Uporabnika računa zastopa zakoniti zastopnik ali z njegove strani pooblaščen oseba.

Varščina so sredstva namenjena poplačilu nadomestil LONa, za katere Uporabnik računa ne bi zagotovil zadostnega Kritja na Transakcijskem računu.

Vloga je Vloga za vzpostavitev poslovnega razmerja.

Zasebnik je fizična oseba, ki ni podjetnik in ki samostojno opravlja določeno registrirano ali s predpisom določeno dejavnost, kot je notar, zdravnik, odvetnik, kmet in podobno.

Zastopnik je zakoniti zastopnik ali skrbnik, ki v okviru zakonskega pooblastila ali pooblastila, danega z odločbo pristojnega organa, zastopa Uporabnika računa, ki je omejeno poslovno sposoben ali ni poslovno sposoben.

Zbirni nalog je plačilni nalog s skupnimi podatki in vsoto vseh zneskov plačilnih nalogov paketa množičnih plačil SEPA, ki ga na podlagi prejema paketa množičnih plačil SEPA pripravi banka v breme transakcijskega računa Uporabnika računa.

ZPPDFT je kratica, ki pomeni vsakokrat veljavni Zakon o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

ZPlaSSIED je kratica, ki pomeni vsakokrat veljavni Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih.

ZSJV je kratica, ki pomeni vsakokrat veljavni Zakon o sistemu jamstva za vloge.

3. ODPRTJE TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA

Poslovno razmerje med LONom in Uporabnikom računa nastane z dnem podpisa Pogodbe.

LON Uporabniku računa odpre Transakcijski račun, če izpolnjuje naslednje zahteve in pogoje:

- se predhodno seznaniti in sprejeti Splošne pogoje;
- podati pravilno in popolno izpolnjeno Vlogo;
- predložiti dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo Uporabnika računa in/ali Zastopnika oziroma Pooblaščenca ter potrebne podatke za vodenje registra računov, ob upoštevanju vsakokratnih veljavnih predpisov, ki LONU nalagajo

pridobitev določenih podatkov, vključno z ZPPDFT in FATCA;

- predložiti dokumentacijo za določitev rezidenčnega statusa v davčne namene v skladu z OECD standardom avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih (CRS) in Zakonom o davčnem postopku (ZDavP);
- predložiti vso drugo dokumentacijo, v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi ali na zahtevo LONa.

LON najpozneje v roku desetih (10) delovnih dni, praviloma pa takoj, po prejemu Vloge in popolne zahtevane dokumentacije sklene Pogodbo z Uporabnikom računa in odpre Transakcijski račun ali pa Vlogo zavrne. Uporabnik računa lahko začne poslovati preko Transakcijskega računa prvi delovni dan po sklenitvi Pogodbe. LON ni dolžan pojasnjevati razlogov za zavrnitev Vloge.

LON lahko ob sklenitvi Pogodbe zahteva vplačilo Varščine v skladu s Tarifo.

LON skladno s predpisi posreduje in preverja podatke o Transakcijskih računih v Registru transakcijskih računov AJ PES.

LON lahko odpre Fiduciarni račun, če ima Uporabnik računa položaj, kot je določen z ZPlaSSIED.

3.1. Posredovanje informacij o Transakcijskih računih preko ponudnikov storitev zagotavljanja informacij o računih

Uporabnik računa lahko informacije o svojem poslovnem Transakcijskem računu pridobi tudi preko ponudnikov storitev zagotavljanja informacij o računih. LON ponudnikom storitev zagotavljanja informacij o računih na njihovo zahtevo posreduje informacije o Transakcijskem računu Uporabnika računa. Nabor podatkov, ki jih mora LON posredovati ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računu mora ustrezati naboru podatkov, ki jih prikazuje Uporabnikom računov v bančni aplikaciji.

4. POSLOVANJE S TRANSAKCIJSKIM RAČUNOM

LON se zavezuje, da bo prek Transakcijskega računa za Uporabnika računa izvajal plačilne storitve v okviru razpoložljivih sredstev na računu, v skladu s Splošnimi pogoji, Pogodbo in vsakokratno veljavno zakonodajo.

Positivno stanje na računu je vpogledni denarni depozit v domači valuti pri LONU. LON vodi Transakcijski račun in izvaja plačilne transakcije v evrih. Prejeta sredstva za Uporabnika računa v tujih valutah, v katerih LON ne vodi Transakcijskega računa, LON pretvori in vpiše na Transakcijski račun v domači valuti. Pri pretvorbi LON uporablja podjetniške nakupne in prodajne tečaje korespondenčne banke, ki so objavljeni na Spletnem mestu.

Z razpoložljivimi sredstvi na Transakcijskem računu lahko razpolaga le Uporabnik računa, tudi če so sredstva na Transakcijskem računu last tretje osebe. Razpolaganje s sredstvi je neomejeno, razen v primerih, ko Splošni pogoji ali veljavni predpisi določajo drugače.

Zastava denarnih sredstev na Transakcijskemu računu v koristih tretjih oseb ni dovoljena.

V primeru stečaja (ali stečaja zapuščine) Uporabnika računa, LON Uporabniku računa omeji poslovanje in onemogoči razpolaganje s sredstvi na računu, ki spadajo v stečajno maso, skladno s predpisi s tega področja.

S sredstvi umrlega Uporabnika računa, ki je zasebnik ali podjetnik, lahko razpolagajo samo dediči na osnovi pravnomočnega sklepa o dedovanju, zato LON od prejema obvestila o smrti Uporabnika računa do prejema pravnomočnega sklepa o dedovanju, Transakcijski račun Uporabnika računa blokira.

4.1. Pooblastila in zastopanje

Uporabnik računa (Zastopnik) lahko za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu izrecno in pisno pooblasti tudi tretje osebe - Pooblaščenec, pri čemer mora svoj podpis notarsko overiti, razen če je pooblastilo podal v navzočnosti Bančnega delavca. Pooblastilo mora vsebovati vse zahtevane podatke o zakonitem Zastopniku in Pooblaščenecu, skladno z veljavno zakonodajo in se ne more nanašati na pravico:

- prenašati svoje pooblastilo na druge osebe;
- do preklica pooblastil drugim Pooblaščenecem,
- odpovedi pogodbe in ukinitve Transakcijskega računa.

Pooblaščenec s podpisom pooblastila potrdi, da je seznanjen z določili Pogodbe in Splošnimi pogoji.

Pooblaščenec mora pri LONU deponirati svoj podpis.

Pooblaščenec lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na Transakcijskem računu v okviru svojega pooblastila. Pooblaščenec je lahko le polnoletna, poslovno sposobna fizična oseba. Odgovornost za transakcije Pooblaščenca nosi Uporabnik računa.

Uporabnik računa lahko Pooblaščenca pooblasti samo za uporabo posameznega Plačilnega instrumenta. Če Uporabnik računa pooblasti Pooblaščenca za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu potem se šteje, da je Pooblaščenec pooblaščen tudi za predložitev nalogov preko Spletne banke eLON in Mobilne banke mLON.

Pooblastilo velja do pisnega preklica Pooblastila, ki ga predloži pooblastitelj, zaprtja Transakcijskega računa ali uradnega obvestila o smrti oziroma do prejema uradnega obvestila o prenehanju Uporabnika računa. Odgovornost za morebitno škodo nastalo do trenutka prejema preklica Pooblastila nosi Uporabnik računa.

Spremembo zakonitega zastopnika Uporabnika računa bo LON upošteval po prejemu sklepa o imenovanju in druge dokumentacije na zahtevo LONa, ne glede na izvedbo vpisa spremembe pravice zastopanja na pristojnem registrskem sodišču oziroma pri drugem pristojnem organu.

5. VRSTE TRANSAKCIJSKIH RAČUNOV IN PAKETNIH RAČUNOV

Transakcijski računi se med sabo razlikujejo po vrsti, namenu in storitvah, ki jih omogočajo.

5.1. Poslovni transakcijski račun

LON odpre poslovni Transakcijski račun za izvajanje plačilnih in drugih storitev pravni osebi, zasebniku z registrirano dejavnostjo, podjetniku, registriranemu društvu, sindikatu, skupnosti ali drugi civilnopravni osebi, ki je vpisana v Poslovni register Slovenije.

LON lahko odobri Uporabniku računa limit v domači valuti, v ta namen LON z Uporabnikom računa sklene pogodbo o limitu.

5.2. Fiduciarni transakcijski računi

Za Fiduciarni transakcijski račun velja, da vse stroške v zvezi s Fiduciarnim računom in stroške poslovanja preko Fiduciarnega računa nosi Uporabnik računa. LON omenjenih stroškov ne knjiži v breme Fiduciarnega računa, temveč pošlje fakture za omenjene stroške Uporabniku računa in bremeni njegov poslovni Transakcijski račun; izjema je v primerih Fiduciarnega računa stečajnega upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine in Fiduciarnega računa rezervnega sklada etažnih lastnikov upravniku večstanovanjske zgradbe, kjer je način obračunavanja in plačila stroškov določen v Pogodbi.

Denarna sredstva na Fiduciarnem računu se štejejo za premoženje tretjih oseb za račun katerih Uporabnik računa vodi takšen račun in ne za premoženje Uporabnika računa. Upniki imetnika Fiduciarnega računa ne morejo za izterjavo svojih terjatev do imetnika računa niti v njegovem stečaju s prisilnimi ukrepi posegati na to premoženje. Sredstva na Fiduciarnem računu ne spadajo v zapuščino Uporabnika računa.

Fiduciarnega računa se ne sme spreminjati v običajen transakcijski račun in obratno.

5.2.1. Fiduciarni transakcijski račun za notarje, odvetnike in izvršitelje

LON odpre Fiduciarni transakcijski račun za notarje, odvetnike in izvršitelje, notarju, odvetniku ali izvršitelju v skladu z zakonodajo. Notar, odvetnik ali izvršitelj posluje z računom v svojem imenu in za račun njegovih strank. Račun te vrste se vodi ločeno od Transakcijskega računa, ki ga ima notar, odvetnik ali izvršitelj odprtega za svoje redno poslovanje.

5.2.2. Fiduciarni račun stečajnega upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine

LON odpre Fiduciarni račun stečajnega upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine upravitelju v njegovem imenu in za račun potrošnika ali 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.

5.2.3. Fiduciarni račun rezervnega sklada etažnih lastnikov upravniku večstanovanjske zgradbe

LON odpre Fiduciarni račun rezervnega sklada etažnih lastnikov upravniku večstanovanjske zgradbe, ki mora biti registriran za upravljanje z nepremičninami, na podlagi Pogodbe o medsebojnih razmerjih oziroma druge pogodbe iz katere izhaja imenovanje upravnika, sklenjene med etažnimi lastniki in upravnikom. Ta račun vodi ločeno od Transakcijskega računa, ki ga ima upravnik odprtega za svoje poslovanje. Za vsako večstanovanjsko zgradbo LON praviloma odpre ločen račun ali en skupni račun za več večstanovanjskih zgradb. Zbrana sredstva so premoženje etažnih lastnikov.

Za Fiduciarni račun rezervnega sklada etažnih lastnikov upravniku večstanovanjske zgradbe veljajo enaka določila kot za poslovni transakcijski račun, dodatno je potrebno upoštevati še naslednje značilnosti:

- v primeru, ko Uporabnik računa vodi en račun, na katerem se vodijo denarna sredstva rezervnega sklada za več skupnosti etažnih lastnikov oz. za več večstanovanjskih stavb, mora LONU v primeru prejetega sklepa o izvršbi oziroma sklepa o prisilni izterjavi (v skladu s postopki izvajanja Zakona o davčnem postopku ali Zakona o izvršbi in zavarovanju) še isti dan na zahtevo LONa posredovati pisno informacijo o dobroimetju skupnosti etažnih lastnikov ali večstanovanjske stavbe, na katero se izvršba nanaša;
- če za poplačilo izvršbe iz prejšnjega odstavka ni dovolj denarnih sredstev, mora Uporabnik računa LON dnevno obveščati o prilivih za skupnost etažnih lastnikov oz. večstanovanjsko stavbo, za katero se izvršba izvaja, vse do dokončnega poplačila izvršbe.

V primeru, da Uporabnik računa LONU ne posreduje zahtevanih podatkov v roku in na način, določen v prvi in drugi alineji prejšnjega odstavka, je LONU odškodninsko odgovoren za škodo, nastalo LONU

zaradi nezmožnosti izvršitve sklepa o izvršbi oziroma prisilni izterjavi.

Stroški poslovanja s Transakcijskim računom se poplačujejo na način, kot poda nalog upravnik in je dogovorjeno s posebno pogodbo med upravnikom in etažnimi lastniki.

Če je med etažnimi lastniki in upravnikom dogovorjeno kolektivno razpolaganje z denarnimi sredstvi (tudi predstavnik etažnih lastnikov), mora LON to upoštevati.

5.3. Transakcijski račun za pravne osebe Transakcijski račun v ustanavljanju

LON odpre račun v ustanavljanju, po nalogu ustanovitelja pravnega subjekta (gospodarska družba ali zasebni zavod), ki mora za ustanovitev družbe ali zavoda zagotoviti tudi vplačilo osnovnega kapitala. Uporabnik računa lahko razpolaga z vplačanimi sredstvi šele tedaj, ko je družba že vpisana v Poslovni register AJPES, kar je pogoj za preoblikovanje računa v redni poslovni Transakcijski račun.

5.4. Volilni račun

LON odpre račun politični stranki ali organizatorju volilne kampanje oziroma referendumске kampanje v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo z namenom zbiranja sredstev za volilno ali referendumsko kampanjo in sicer do roka pred dnevom glasovanja, kot je določeno z vsakokrat veljavnimi predpisi. Vse stroške volilne kampanje mora organizator volilne kampanje poravnati izključno s tega računa.

Uporabnik računa je dolžan zapreti račun v roku od dneva glasovanja, kot je določeno z vsakokrat veljavnimi predpisi.

Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

5.5. Paketni računi

LON ponuja tudi ugodnosti za pravne osebe in Paketne račune, ki so opredeljeni v Tarifi, kjer je opredeljeno tudi nadomestilo za vodenje Paketnih računov.

6. VRSTE PLAČILNIH STORITEV

LON za Uporabnika računa opravlja storitve skladno z ZPlaSSIED in za katere sta se pisno dogovorila v obliki pogodbe. Vsaka pogodba, ki je sklenjena za posamezno plačilno storitev, je sestavni del Pogodbe.

LON opravlja naslednje plačilne storitve:

- Polog in dvig gotovine, kjer pri pologu gotovine Uporabnik računa LONU izroči bankovce in kovance v dobro svojega računa pri LONU in kjer pri dvigu gotovine Uporabnik računa prevzame znesek v

- breme svojega računa pri LONU v obliki bankovcev in kovancev;
- plačilne transakcije v breme in v dobro transakcijskega računa, ki se izvršujejo s kreditnimi plačili: plačilni nalog, UPN, SDD in plačilnimi karticami;
- izvrševanje denarnih nakazil, pri katerem LON prejme plačnikova denarna sredstva, ne da bi odprla plačilni račun za plačnika ali prejemnika plačila, izključno z namenom, da se enak znesek denarnih sredstev da na razpolago prejemniku plačila ali se prenese prejemnikovemu ponudniku plačilnih storitev, ki da sredstva na razpolago prejemniku plačila ali jih prenesen na prejemnikov račun.

LON omogoča tudi dodatne plačilne storitve, ki so podrobneje opredeljene v Splošnih pogojih.

LON v skladu z zakonodajo opravlja plačilne transakcije tudi na podlagi prejetih domiciliranih menic, izvršnic in prejetih sklepov ali odločb državnih organov.

7. IZVRŠEVANJE PLAČILNIH NALOGOV IN OBVEŠČANJE UPORABNIKA RAČUNA

7.1. Prejem plačilnega naloga

Uporabnik računa lahko plačilni nalog posreduje LONU v papirni (izvirnik) ali elektronski obliki, posamično ali zbirno.

Šteje se, da je plačilni nalog prejet isti dan, če LON prejme plačilni nalog v okviru Urnika. Sicer pa prvi naslednji delovni dan, skladno z Urnikom. Delovni dan niso sobote, nedelje in dnevi, ko so po zakonu v Republiki Sloveniji dela prosti dnevi. Petek pred velikonočnimi prazniki, v smislu Splošnih pogojev, prav tako ne šteje kot delovni dan LONA.

Plačilni nalog je v papirni obliki prejet, ko je izročen Bančnemu svetovalcu ter po izvedbi identifikacije Uporabnika računa oziroma Pooblaščenca s kontrolo podpisov in žigov na plačilnem nalogu, v elektronski obliki pa, ko je nalog prevzet v informacijski sistem in ustreza pooblastilu o razpolaganju s sredstvi na računu.

Preverjanje identitete Uporabnika računa pri oddaji naloga v elektronski obliki urejajo vsakokrat veljavni Splošni pogoji za uporabo elektronske banke eLON in Splošni pogoji za uporabo mobilne banke mLON.

Plačilni nalog mora biti izpolnjen v skladu z veljavnimi predpisi o plačilnem prometu in Splošnimi pogoji in mora vsebovati naslednje podatke:

- podatke o plačniku (IBAN in/ali ime oz. naziv in naslov plačnika),
- podatke o prejemniku plačila (IBAN in/ali številko računa, ime oz. naziv in naslov prejemnika),
- znesek in valuto plačila;
- datum plačila in namen plačila (lahko tudi kodo namena plačila)

- v primeru, ko gre za čezmejno plačilo, tudi podatke o prejemnikovi banki: BIC (SWIFT koda) ali popoln naziv in naslov banke.

Plačilni nalog se mora glasiti na izvršitev istega dne, izjemoma se nalog, oddan v elektronski obliki, lahko glasi na vnaprej določen delovni dan LONA, vendar največ 180 dni od dneva oddaje plačilnega naloga. Če je na plačilnem nalogu datum izvršitve določen vnaprej, LON pogoje za izvršitev plačilnega naloga preverja na datum izvršitve, ki je naveden na plačilnem nalogu.

7.2. Izvršitev plačilnega naloga

Šteje se, da je LON izvršil plačilni nalog, ko se nalog obdela v vseh fazah, kar pomeni, da je bilo stanje na plačnikovem Transakcijskem računu zmanjšano za kritje in hkrati povečano stanje na prejemnikovem računu v okviru plačila znotraj LONA, oziroma je bilo plačilo posredovano v plačilni sistem oziroma prejemnikovemu ali posredniškemu izvajalcu plačilnih storitev. Pri prejetem plačilu se šteje, da je nalog izvršen, ko je odobren prejemnikov račun.

LON izvrši plačilno transakcijo, ko prejme plačilni nalog, razen če so podani pogoji za zavrnitev plačilnega naloga ali če je na podlagi prisilnih predpisov ne sme izvršiti in če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- podano je soglasje Uporabnika računa za njegovo izvršitev,
- LON prejme plačilni nalog v skladu z Urnikom LONA in je zanj in za nadomestilo za njegovo izvršitev, v skladu s Tarifo, zagotovljeno kritje na Transakcijskem računu,
- plačilni nalog je izpolnjen čitljivo in popolno, brez popravkov, z vsemi zahtevanimi podatki,
- podatki na plačilnem nalogu, v primeru plačevanja javnih finančnih prihodkov, so izpolnjeni v skladu s predpisi, ki urejajo plačevanje obveznih dajatev in drugih javnofinančnih prihodkov;
- ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga,
- ne obstajajo razlogi za zavrnitev izvršitve plačilnega naloga, ki so določeni v interih aktih LONA,
- ni v nasprotju z zakonodajo, ki ureja omejevalne ukrepe in ni v nasprotju z omejevalnimi ukrepi Združenih držav Amerike.

Plačilni nalog ne sme biti vezan na noben odločni ali razvezni pogoj. Če ima zapisan odločni ali razvezni pogoj, plačilni nalog nima pravnih učinkov, razen izjemoma in če je tako izrecno pisno dogovorjeno med LONOM in Uporabnikom računa.

LON ni zavezan ugotavljati morebitno nasprotje plačilnega naloga z omejevalnimi ukrepi drugih držav ali mednarodnih organizacij, ki niso prevzeti v pravni red Republike Slovenije ali Evropske Unije, ki neposredno zavezujejo LON.

Pri plačilnih nalogih LON v primeru, ko ni posebnih navodil Uporabnika računa, po svoji najboljši presoji v korist Uporabnika računa, določi način izvršitve. S prejemom plačilnega naloga tretje osebe ne pridobijo nikakršnih pravic nasproti LONa.

LON je odgovoren le za izvršitev plačilne transakcije v skladu z enolično identifikacijsko oznako, ki jo je predložil Uporabnik računa.

Uporabnik računa je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu. Če zaradi napačne enolične identifikacijske oznake pride do nepravilne izvršitve transakcije, si bo LON prizadeval, da prepreči ali omili škodo Uporabnika računa, za kar je Uporabniku računa upravičen zaračunati nadomestilo skladno s Tarifo in od njega zahtevati povračilo stroškov, ki jih bo LON zaradi ukrepov, za katere je utemeljeno verjel, da so smotni in v dobro Uporabnika računa, plačal drugim bankam.

Uporabnik računa je dolžan nemudoma obvestiti LON o neodobreni, neizvršeni in/ali nepravilno izvršeni plačilni transakciji, takoj ko ugotovi, da je prišlo do takšne plačilne transakcije, najkasneje pa v roku 1 meseca po dnevu obremenitve oz. odobritve.

LON je odvezan odgovornosti za povračilo plačilnih transakcij, če je bila transakcija izvedena s strani osebe, ki ni lastnik Transakcijskega računa ali njegov Pooblaščenec, stranka pa ji je zaupala svoje identifikacijske elemente, ki omogočajo izvajanje plačilnih transakcij in dostop do podatkov o bančnem računu.

Vsakršna delitev ali razkritje identifikacijskih podatkov za opravljanje spletnih transakcij ponudniku plačilnih storitev, ki ni LON, predstavlja razkritje identifikacijskih podatkov tretji osebi za katere aktivnosti in transakcije LON ne prevzema odgovornosti.

LON lahko blokira določeno transakcijo ali Plačilni instrument zaradi varnostnih zadržkov in obvesti Uporabnika računa o blokadi na računu na način, ki je dogovorjen v pogodbi, in sicer pisno ali elektronsko, predhodno pa, če je le mogoče tudi telefonsko. Na enak način Uporabnik računa vzpostavi stik z LONom, z namenom razrešitve blokade plačilne transakcije ali storitve v skladu z ZPlaSSIED.

LON plačilne naloge izvrši glede na čas prejema plačilnega naloga. Pri tem LON upošteva prioritete, določene z zakonom. Brez soglasja Uporabnika računa, LONa izvrši le plačilo na podlagi izvršljivega sklepa sodišča o izvršbi, izvršljivega sklepa davčnega organa o izvršbi ali prisilni izterjavi oziroma sklepa drugega državnega organa o rubežu denarnih sredstev na računu, vendar le v okviru pozitivnega stanja na računu.

LON izvrši plačilni nalog delno le v primeru, ko tako določajo prisilni predpisi, za izvršitev naloga v celoti pa ni zadostnega kritja.

7.3. Druge podlage za bremenitev Transakcijskega računa

7.3.1. Plačilo domiciliranih menic

LON bo skladno s predpisi, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje menic pri bankah in hranilnicah, ter v okviru kritja na Transakcijskem računu, bremenila Transakcijski račun Uporabnika računa na podlagi predložene domiciliane menice, če bo v menici klavzula, iz katere je razvidno, da je menica plačljiva pri LONU in če bo LON od imetnika menice prejela vse potrebne podatke za unovčitev menice. Menica ni plačljiva v tujih valutah.

LON ne preverja razmerja med Uporabnikom računa in imetnikom menice.

Šteje se, da domicilirana menica vključuje nepreklicno pooblastilo Uporabnika računa imetniku menice, da odredi izvršitev plačilne transakcije v skladu z izdano menico in nepreklicno soglasje Uporabnika računa, da v breme njegovih denarnih sredstev na Transakcijskem računu odredi izvršitev plačilne transakcije.

Če na transakcijskem računu dolžnika ni kritja, niti za delno plačilo menice, LON zavrne unovčenje menice in jo vrne upniku z označbo, da ni bila plačana.

Domicilirana menica mora biti predložena skladno z Urnikom, LON pa Uporabniku računa zaračuna nadomestilo za delno ali v celoti unovčeno ali neunovčeno menico skladno s Tarifo.

Če kritje v valuti, na katero se glasi menica na računu, ne zadošča za izplačilo celotnega zneska menice, banka menico delno unovči v višini kritja na računu. Ob delnem plačilu LON znesek in datum delnega plačila zaznamuje na menici in jo vrne tistemu, ki jo je predložil na unovčenje.

LON lahko zavrne izvršitev plačilne transakcije na podlagi plačilnega naloga za unovčitev domicilirane menice, če je:

- imetnik domicilirane menice odredil plačilni nalog za unovčitev domicilirane menice, ki je očitno v nasprotju z domicilirano menico (npr. glede zneska, domicila, zapadlosti menice), ali
- plačilni nalog za unovčitev domicilirane menice odredila oseba, ki ni menični upnik, ali druga oseba, ki jo je menični upnik pooblastil za odreditev plačilne transakcije zaradi plačila domicilirane menice.

7.3.2. Unovčevanje izvršnic

LON bo v primeru predložitve popolne izvršnice v plačilo, Uporabniku računa onemogočil razpolaganje s kritjem na transakcijskem računu v višini, kot izhaja iz izvršnice in postopal v skladu z njeno vsebino ter s prisilnimi predpisi, ki urejajo izvršnico ter unovčevanje izvršnic pri bankah (Zakon o preprečevanju zamud pri plačilih, ZPlaSSIED ter

Navodilo Združenja bank Slovenije o postopku in načinu unovčevanja izvršnic pri ponudniku plačilnih storitev).

Skladno z zakonskimi predpisi izvršnica vsebuje dvojno pooblastilo dolžnika:

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

LON bo prejeto izvršnico, ki bo predložena pred dospelostjo, zavrnil.

Če na Transakcijskem računu, iz katerega bo LON poravnava izvršnico, ni sredstev, prenese LON na ta račun ustrezen znesek sredstev z drugih dolžnikovih računov ter tudi sredstva iz depozitov in varčevanj, če oz. ko dolžnik s temi sredstvi lahko razpolaga.

Ob prevzemu izvršnice na unovčenje, LON pisno obvesti dolžnika po izvršnici o prejeti upnikovi plačilni zahtevi, na njegov zadnji znani naslov.

LON ne preverja razmerja med Uporabnikom računa in osebo, ki je v izvršnici navedena kot upnik.

7.3.3. Prisilna izvršba na sredstva na Transakcijskem računu in zavarovanje s temi sredstvi

LON v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali v drugih primerih prisilnega posega državnih organov v denarna sredstva Uporabnikovega računa, ki ga izda sodišče, Finančna uprava Republike Slovenije ali drug pristojni organ, Uporabniku računa onemogoči razpolaganje s kritjem na Transakcijskem računu v višini, kot izhaja iz sklepa ali drugega uradnega dokumenta in postopa skladno z vsebino dokumenta.

V primerih izvršb LON ne preverja razmerja med Uporabnikom računa in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju ali drugem uradnem dokumentu označena kot upnik.

LON na podlagi sklepa o izvršbi blokira vsa dolžnikova denarna sredstva, ki se nahajajo pri njej, tudi če je v sklepu izrecno naveden samo en transakcijski račun dolžnika ali če sploh ni naveden. V primeru, ko je dolžnik samostojni podjetnik oziroma zasebnik, se zarubijo tudi sredstva, katerih uporabnik je kot fizična oseba (in obratno).

Uporabnik računa mora sam opozoriti nakazovalca iz izvršbe izvzetih prejemkov na uporabo pravilne kode namena. V primeru napačne uporabe kode namena mora Uporabnik računa sam dokazati namen nakazila, pri čemer LON ne prevzema odgovornosti zaradi nepravilno uporabljene kode namena s strani nakazovalca denarnih sredstev na Transakcijski račun, ki je predmet izvršbe.

LON bo neposredno bremenil Transakcijski račun Uporabnika računa za nadomestila skladno s Tarifo.

7.3.4. Ostale podlage

V primeru, da ima LON do Uporabnika računa neporavnane zapadle obveznosti iz naslova opravljanja plačilnih storitev, kreditnih pogodb ali katerekoli druge zapadle obveznosti do LONa, Uporabnik računa izrecno soglaša z izvršitvijo plačilne transakcije v breme Transakcijskega računa, v breme drugih Uporabnikovih računov ali s pobotom kakršnekoli zapadle obveznosti LONa za poplačilo teh neporavnanih zapadlih obveznosti do LONa.

Če na Transakcijskem računu teh sredstev ni dovolj in Uporabnik računa kljub opominu LONa ne poravnava svojih obveznosti, lahko LON takoj pristopi k sodni izterjavi.

7.3.5. Odreditev plačilnih nalogov preko ponudnikov storitev odreditve plačil

Uporabnik računa lahko plačilni nalog odredi tudi prek ponudnikov storitev odreditve plačil. LON bo izvršil plačilni nalog, ko ga bo prejel od ponudnika storitev odreditve plačil. V izogib zlorabam, lahko Uporabnik računa preveri, ali je odredil plačilni nalog prek registriranega ponudnika odreditve plačil in sicer na spletni strani Banke Slovenije.

LON omogoča izvedbo enakih vrst plačilnih nalogov, kot jih svojim Uporabnikom računov omogoča v eLON, mLON in Flick Pay.

7.4. Zavrnitev plačilnega naloga

Če pogoji za izvršitev plačilnega naloga iz Splošnih pogojev niso izpolnjeni, LON plačilni nalog (tudi, ko je ta odrejen prek ponudnika storitve odreditve plačil) zavrne. Poleg tega lahko LON zavrne izvršitev plačilnega naloga tudi v primeru, da je od druge banke prejel opozorilo za utemeljen sum spletne ali drugačne zlorabe in so posledično na Uporabnikov račun prišla sredstva, ki verjetno izvirajo iz te zlorabe.

LON o zavrnitvi in če je mogoče, o razlogih za zavrnitev in postopku za odpravo napak, ki so bile vzrok za zavrnitev, obvesti Uporabnika računa oziroma ponudnika storitev odreditve plačil, razen če je to prepovedano na podlagi drugih predpisov, in sicer najpozneje naslednji delovni dan po dnevu, ki ga je Uporabnik računa določil za dan izvršitve. LON obvestilo o neizvršenih plačilih zaračuna v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo.

LON ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi nastala Uporabniku računa zaradi neizvršitve plačilnih nalogov, ker so bili nepravilno ali pomanjkljivo izpolnjeni ali ker Uporabnik računa ni imel dovolj kritja na svojem računu.

LON zavrne izvršitev plačilnega naloga, če je prejemnik plačila (odlivni nalogi) ali če je plačnik plačila (prilivni nalogi) uvrščen na listo oseb, nad katerimi so sprejete sankcije EU.

Če je Pogodba zaradi odpovedi Uporabnika računa prenehala, morebitni, po elektronski poti že oddani,

pa še ne izvršeni plačilni nalogi, prenehajo veljati in LON o njihovi zavrnitvi posebej ne obvešča Uporabnika računa.

7.5. Preklic plačilnega naloga

Plačnik lahko prekliče plačilni nalog tako, da zahteva vrnitev plačilnega naloga, prekliče poslani elektronski plačilni nalog, pooblastilo za trajni nalog ali direktno obremenitev. Preklic mora biti sporočen na enak način, kot velja za predložitev plačilnega naloga. Vsaka plačilna transakcija, izvršena po preklicu, se šteje kot neodobrena plačilna transakcija.

Plačnik ne more preklicati plačilnega naloga po tem, ko je plačilni nalog za izvršitev plačilne transakcije postal nepreklicen s strani sistema ali prejemnikove banke.

Če plačilno transakcijo odredi ponudnik storitev odreditve plačil, prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, plačnik ne more preklicati plačilnega naloga potem, ko je dal soglasje ponudniku storitev odreditve plačil za odreditev plačilne transakcije ali potem, ko je dal soglasje za izvršitev plačilne transakcije v korist prejemnika plačila.

Ne glede na prejšnji odstavek, pa 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 dne pred dogovorjenim dnevom obremenitve plačnikovega računa.

Če je datum izvršitve plačilnega naloga določen vnaprej, lahko plačnik prekliče plačilni nalog najpozneje do konca delovnega dne pred dnevom, ki je dogovorjen kot datum valute.

Po poteku rokov iz te točke, lahko Uporabnik računa prekliče plačilni nalog le na podlagi dogovora z LONom in proti plačilu nadomestila za ta primer, kot je določeno s Tarifo. Če plačilno transakcijo odredi prejemnik plačila ali plačnik preko prejemnika plačila, mora s preklicem plačilnega naloga po poteku rokov soglašati tudi prejemnik plačila.

Ko LON prejme pisno zahtevo za preklic, ki ga pošlje druga banka, LON pošlje prejemniku plačila obvestilo o prejeti zahtevi za preklic plačila. Prejemnik plačila v roku osmih (8) dni LONU pisno potrdi ali zavrne zahtevo za vračilo. Če prejemnik plačila zahtevo za vračilo potrdi, LON vrne znesek plačniku, če pa prejemnik plačila zahtevo zavrne ali prejemnik plačila nanjo ne odgovori, LON zneska plačniku ne vrne.

7.6. Razmerje med Uporabnikom računa in prejemnikom sredstev

LON ne preverja razmerja med Uporabnikom računa in prejemnikom sredstev, razen če je to določeno z zakonom; prav tako izvršuje plačilne naloge brez presojanja razmerja med Uporabnikom računa in prejemnikom sredstev.

Če Uporabnik računa zaradi napake tretje osebe na

svoj Transakcijski račun prejme sredstva, do katerih ni upravičen, mora sam urediti razmerje z osebo, ki je ta sredstva pomotoma ali neupravičeno nakazala na njegov Transakcijski račun. LON brez naloga Uporabnika računa ali odredbe pristojnega organa, tega ne bo storil.

7.7. Plačilo univerzalnega plačilnega naloga (UPN) na bankomatu

Uporabnik Poslovne Activa Maestro kartice Transakcijskega računa lahko na posebej označenih bankomatih plačuje UPN-je, ki jih izdajajo domači izdajatelji in imajo QR kodo. Plačil drugih plačilnih nalogov ni mogoče izvrševati preko bankomatov.

Pri izvršitvi plačila UPN na bankomatu se preverja razpoložljivo stanje na računu Uporabnika računa. Po zaključeni transakciji bankomat Uporabniku računa vrne UPN ter hkrati izda potrdilo o uspešnem plačilu.

Uporabnik mora na bankomatu izbrati ustrezno storitev plačila na zaslonu bankomata, ki to storitev nudi. V režo bankomata se na enkrat lahko ustavi samo en UPN. Na bankomatu mora Uporabnik računa potrditi pravilnost zneska plačila, ko se ta izpiše na zaslonu, kolikor znesek ni pravilen, lahko postopek plačila prekine.

Za plačilo UPN preko bankomata je Uporabnik računa dolžan plačati nadomestilo skladno s Tarifo.

Za znesek UPN, ki je oddan na bankomatu je Transakcijski račun Uporabnika računa bremenjen isti dan, kot je UPN oddan na bankomatu. Plačilo prejemniku bo izvršeno skladno z veljavnim Urnikom.

7.8. Razpolaganje z denarnimi sredstvi na računu

Uporabnik računa lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na svojem Transakcijskem računu, ko je znesek plačilne transakcije odobren na njegovem Transakcijskem računu v skladu z Urnikom. LON odobri račun uporabnika računa, ko je znesek plačilne transakcije odobren na računu banke (prejem kritja) in ko LON prejme vse potrebne informacije za odobritev Uporabnikovega računa.

Če dan, ko so denarna sredstva odobrena na računu LONa, ni delovni dan LONa ali če so denarna sredstva na računu LONa po uri, kot je navedena v Urniku, se za namene prvega odstavka te točke šteje, da je LON prejel denarna sredstva za prejemnika plačila prvi naslednji delovni dan.

Napačno knjiženo bremenitev ali odobritev računa brez naloga Uporabnika računa, ki je posledica zmotne oz. napake LONa ali njenih zunanjih izvajalcev, lahko LON odpravi z nasprotno knjižbo, tako da je stanje na računu nespremenjeno. LON o tem obvesti Uporabnika računa z izpiskom o prometu in stanju na računu, ki ga pošlje na dogovorjen način. Če Uporabnik računa nasprotuje takšni uskladitvi – popravku, bo LON takoj po prejemu utemeljene pritožbe vzpostavila stanje pred popravkom.

Kadar v primeru spletne ali druge prevare LON prejme zahtevek za vračilo denarnih sredstev, Uporabnik računa soglaša in pooblašča LON, da za znesek neupravičeno prejetih sredstev obremeni njegov Transakcijski račun, na katerega so bila sredstva neupravičeno nakazana. LON o tem obvesti Uporabnika računa z rednim izpiskom, ki ga pošlje na dogovorjeni način.

Uporabnik računa mora dvige gotovine, ki presegajo 2.000 EUR (ali protivrednost v tuji valuti), napovedati dan pred dvigom in sicer do 11 ure oziroma skladno z Urnikom.

LON Uporabniku računa onemogoči razpolaganje z denarnimi sredstvi na Transakcijskem računu v primerih, ko tako določa zakon oziroma Splošni pogoji.

7.9. Dolžnosti Uporabnika računa glede navedbe podatkov

Uporabnik računa tretjim osebam, ki bodo na njegov račun nakazovali določene zneske, za pravilno izvršitev plačila na njegov Transakcijski račun sporoči naslednje podatke:

- številko Transakcijskega računa v obliki IBAN,
- naziv in naslov Uporabnika računa,
- naziv, naslov in BIC (SWIFT kodo) LONa, kadar gre za čezmejno plačilo.

Če Uporabnik računa izdaja ali namerava izdajati UPN z izpolnjeno OCR vrstico ali QR kodo v skladu s Splošnimi pogoji sprejema **Pravila o izdajanju obrazca univerzalni plačilni nalog (UPN)**.

Uporabnik Transakcijskega računa (Izdajatelj UPN) izdaja UPN:

- z izpolnjeno vrstico OCR v skladu z Navodilom o obliki, vsebini in uporabi UPN obrazca ali
- s kodo QR v skladu z Navodili o obliki, vsebini in uporabi univerzalnega plačilnega naloga QR.

Navodila so objavljena na spletni strani Združenja bank Slovenije (www.zbs-giz.si).

Izdajatelj UPN se zavezuje, da bo polje referenca prejemnika v vrstici OCR ali 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 6. točko 3. člena Uredbe (ES) št. 1781/2006 Evropskega parlamenta in Sveta (UL EU L345/1 8.12.2006) do 25.6.2017,
- od 26.6.2017 dalje pa skladno s 5. točko 2. člena Uredbe (EU) 2015/847 Evropskega parlamenta in Sveta (UL EU L141/1 5.6.2015).

Izdajatelj UPN, ki izdaja UPN obrazec 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, ki izdaja UPN obrazec z vrstico OCR, se strinja, da bo lahko po izvršitvi plačila plačnika kot prejemnik plačila prejel le podatke, ki so vsebovani v OCR vrstici, ne pa drugih podatkov, ki so zapisani na obrazcu UPN (ime in priimek ali firmo, naslov, namen plačila).

Izdajatelj UPN se zavezuje, da bo 5 let po prejemu posameznega plačila z enolično identifikacijsko oznako transakcije in na podlagi podatka referenca prejemnika, ki je naveden 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 prejeta plačila na podlagi UPN z izpolnjeno vrstico OCR ali kodo QR do vključno dneva prekinitve pogodbe.

8. DODATNE STORITVE, VEZANE NA TRANSAKCIJSKI RAČUN

8.1. Plačilne kartice

LON izdaja bančne kartice za poslovanje po Transakcijskem računu. Vrste kartic, pogoji za pridobitev in poslovanje so opredeljeni v vsakokrat veljavnih Splošnih pogojih poslovanja s pametnimi plačilnimi karticami Hranilnice LON d.d., Kranj.

8.2. Spletna in mobilna banka

Uporabnik Transakcijskega računa lahko opravlja plačilne storitve preko spletne banke eLON in mobilne banke mLON.

Pogoji za poslovanje preko spletne banke eLON so opredeljeni v vsakokrat veljavnih Splošnih pogojih za uporabo elektronske banke eLON, pogoji za poslovanje preko mobilne banke mLON pa so opredeljeni v vsakokrat veljavnih Splošnih pogojih za uporabo mobilne banke mLON.

8.3. E-računi

Uporabnik Transakcijskega računa lahko izdaja in prejema e-dokumente (e-račune, e-predračune, e-opomine e-bremepise, e-dobropise, e-naročilnice in e-dobavnice), vse skladno z vsakokrat veljavnimi Splošnimi pogoji za izmenjavo e-dokumentov preko sistema e-račun.

8.4. SMS obveščanje

Naročnik storitve je lahko uporabnik plačilne kartice poslovna Activa Maestro, ali poslovna Activa MasterCard kartice. SMS storitev je namenjena:

- za pregled opravljenih transakcij (v breme in v dobro Transakcijskega računa) in preverjanja stanja na Transakcijskem računu,
- za večjo varnost poslovanja s plačilnimi karticami. Uporabnik kartice je s sporočilom SMS s ključnimi informacijami o opravljeni transakciji na svoj mobilni telefon sproti obveščen o vseh avtoriziranih transakcijah opravljenih s plačilno kartico (dvigi na bankomatu, opravljeni nakupi preko POS-a ali na spletni strani).

Uporabnik kartice se za storitev lahko odloči ob sklenitvi pogodbenega razmerja ali kasneje, na podlagi izpolnjene ustrezne pisne ali elektronske vloge. Za odobritev storitve na dodatni kartici mora LON pridobiti soglasje Uporabnika računa in uporabnika dodatne kartice. Soglasje se poda z vlogo. Uporabnik računa je odgovoren za pravilnost in resničnost podatkov, ki jih je navedel v vlogi.

Uporabnik storitve je dolžan LONU takoj sporočiti vsako spremembo osebnih podatkov in podatkov, ki se nanašajo na opravo storitve, predvsem spremembo telefonske številke mobilnega telefona ali preklic telefonske številke mobilnega telefona.

8.5. Limit na Transakcijskem računu

Uporabniku računa, ki izpolnjuje pogoje, se o morebitni odobritvi limita, njegovi višini in obrestni meri dogovori z LONOM individualno.

LON lahko odobri Uporabniku računa limit na Transakcijskem računu v domači valuti na podlagi posebne pogodbe o dovoljenem negativnem stanju (limitu) na Transakcijskem računu.

Če z Uporabnikom računa ni izrecno drugače dogovorjeno v pisni obliki, potem možnost koriščenja limita preneha, če LON prejme na unovčenje oziroma v izvršitev domicilirano menico, sklep o izvršbi ali izvršnico. To velja dokler sklep o izvršbi, domicilirana menica ali izvršnica niso poplačani v celoti.

8.6. Trajni nalog

Uporabnik računa lahko LON pisno pooblasti, da v breme kritja na njegovem Transakcijskem računu redno ali na vnaprej določene datume izvršuje kreditna plačil na račun prejemnikov plačila.

Kritje na transakcijskem računu mora biti zagotovljeno v skladu z Urnikom, v nasprotnem primeru lahko LON ne izvrši trajnega naloga. O zavrnitvi trajnega naloga LON pisno obvesti Uporabnika računa na rednem mesečnem izpisku. Nadomestilo za neizvršen trajni nalog se zaračuna skladno s Tarifo. LON trajnega naloga ne izvrši tudi v primeru, ko ji to prepovedujejo prisilni predpisi.

Uporabnik računa lahko pisno prekliče pooblastilo za izvajanje trajnega naloga, razen če je to v nasprotju

z drugo pogodbo, ki jo je Uporabnik računa sklenil z LONOM.

Za poslovanje s trajnimi nalogi se, če ni določeno drugače, uporabljajo določbe Splošnih pogojev poslovanja za izvajanje enkratnih plačilnih transakcij.

8.7. SEPA direktna obremenitev

LON Uporabniku računa kot prejemniku plačila in kot plačniku omogoča poslovanje s SDD po Osnovni (CORE) shemi SEPA.

8.7.1. Uporabnik računa – prejemnik plačila

Za izvajanje SDD mora Uporabnik računa, kot prejemnik plačila, skleniti z LONOM pogodbo o opravljanju plačilnih storitev direktne obremenitve SEPA. Za višino nadomestila in stroške iz naslova izvršenih SDD bo LON avtomatsko obremenil Transakcijski račun Uporabnika računa ob izvršeni transakciji in Uporabnika računa o tem obvestil na izpisku.

Uporabnik računa pripravi plačilne naloge za SDD v skladu s soglasjem, ki ga je pridobil od plačnika. Roki za pošiljanje plačilnih nalogov za SDD LONA so opredeljeni v Urniku. V primeru, da Uporabnik računa posreduje LONU plačilni nalog za SDD izven Urnika, LON zavrne plačilni nalog za SDD in o tem obvesti prejemnika plačila.

LON odobri plačilni račun prejemnika plačila na datum izvršitve, če banka plačnika ni posredovala ugovora oziroma zavrnitve.

8.7.2. Uporabnik računa – plačnik

Uporabnik računa 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.

Uporabnik računa mora obvestiti prejemnika plačila v primeru spremembe plačilnega računa. LON pri izvršitvi plačilne transakcije ne preverja obstoja in vsebine soglasja.

LON izvrši plačilno transakcijo na datum izvršitve, če je Uporabnik računa zagotovil zadostno Kritje na Transakcijskem računu v skladu z Urnikom. Če je datum izvršitve bančni/medbančni nedelovni dan, mora Uporabnik računa zagotoviti Kritje na Transakcijskem računu prvi naslednji bančni/medbančni delovni dan. Uporabnik računa lahko prepove izvajanje SDD na svojem Transakcijskem računu.

Uporabnik računa lahko najkasneje en delovni dan pred datumom izvršitve, skladno z Urnikom, posreduje LONU pisni ugovor, v katerem od nje zahteva, da plačilnega naloga za SDD ne izvrši. Pisni ugovor mora vsebovati vsaj naslednje podatke: referenčno oznako soglasja, znesek, datum izvršitve in naziv prejemnika plačila. Uporabnik računa lahko

pred izvršitvijo SDD ugovarja tudi pri prejemniku plačila, na način in v rokih, skladnih z njunim medsebojnim dogovorom.

Uporabnik računa lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za izvršene plačilne transakcije SDD, najkasneje v roku 8 tednov od datuma izvršitve. V tem primeru LON vrne denarna sredstva na Transakcijski račun Uporabnika računa najkasneje v roku deset (10) delovnih dni po prejemu zahtevka za povračilo denarnih sredstev.

Uporabnik računa lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za že izvršene plačilne transakcije najkasneje v roku 13 mesecev po datumu izvršitve, če obvesti LON, da za izvršitev SDD ni podal soglasja, torej gre za neodobrene plačilne transakcije. V tem primeru banka plačnika od banke prejemnika plačila zahteva dokazilo o obstoju veljavnega soglasja. LON v primeru prejema dokazila o obstoju veljavnega soglasja, zahtevkov za povračilo denarnih sredstev zavrne. V primeru, da LON 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 Transakcijski račun Uporabnika računa in posreduje zahtevek za vračilo povrnjenih denarnih sredstev banki prejemnika plačila. Uporabnik račun lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za izvršene SDD najkasneje v roku 13 mesecev tudi v primeru napak pri izvajanju SDD v LONU.

Uporabniku računa 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 Transakcijski račun Uporabnika računa, po obrestni meri EONIA. Uporabnik računa lahko predloži zahtevek za povračilo denarnih sredstev izvršenih SDD samo pri banki, kjer so bile SDD izvršene.

Uporabnik računa je obveščen o znesku in datumu posamične SDD s predhodnim obvestilom prejemnika plačila. LON lahko omogoči Uporabniku računa vpogled oziroma zagotovi informacije o plačilnih nalogih za SDD pred datumom izvršitve.

O izvršenih plačilnih nalogih za SDD je Uporabnik računa obveščen v izpisku Transakcijskega računa. LON Uporabniku računa omogoča omejitve izvajanja vseh SDD ali omejitev izvajanja SDD samo za določenega prejemnika plačil.

Vse reklamacije Uporabnika računa, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med prejemnikom plačila in Uporabnikom računa, rešujeta prejemnik plačila in Uporabnik računa medsebojno. Uporabnik računa je dolžan LONU plačati nadomestila za izvajanje SDD na način in v skladu s Tarifo.

8.8. Množična plačila SEPA

LON Uporabnikom računa omogoča izvrševanje plačilnega naloga tudi v paketni obliki kot množično plačilo SEPA preko eLON-a za večje število

prejemnikov.

Množično plačilo SEPA je Plačilni instrument, ki se izvaja po Pravilih delovanja sheme SEPA za kreditna plačila v evrih med udeleženci (plačniki in prejemniki), ki imajo račune pri bankah v območju SEPA in so pristopile k shemi SEPA za kreditna plačila.

Za izvajanje množičnih plačil SEPA sklene Uporabnik računa z LONOM pogodbo. Posredovanje paketa za množična SEPA plačila je mogoče izključno preko spletne banke eLON, v okviru katere se dodelijo ustrezne uporabniške pravice.

Množična plačila SEPA morajo biti izpolnjena v skladu s Splošnimi pogoji.

Uporabnik računa lahko združi v Množično plačilo SEPA več posameznih plačilnih nalogov za domače in čezmejne plačilne transakcije, pri čemer znesek posameznega plačilnega naloga ne sme preseči 50.000 evrov.

Na datum izvršitve plačila se avtomatsko izvede ena bremenitev Transakcijskega računa plačnika v skupnem znesku vseh plačilnih transakcij iz paketa, o bremenitvi računa je plačnik obveščen z izpiskom, podatki o posamičnih plačilnih transakcijah v izpisku, podatki o posamičnih plačilnih transakcijah v izpisku niso vidni. Naprej pa se v odobritev na račune prejemnikov plačil posredujejo posamezni plačilni nalogi z zneski posameznih plačilnih transakcij.

Plačnik lahko pošilja podatke z datumom valute vnaprej za do eno leto, plačila z datumi za nazaj niso možna.

LON Uporabniku računa zaračunava nadomestilo za izvajanje Množičnih plačil SEPA, skladno s Tarifo. Za višino nadomestila LON avtomatsko obremeni Uporabnikov račun takoj po izvršeni storitvi.

9. ODGOVORNOST LONA IN POVRAČILA PLAČILNIH TRANSAKCIJ

Če je LON odgovoren za izvršitev neodobrene plačilne transakcije ali za neizvršitev oziroma nepravilno izvršitev plačilne transakcije, mora Uporabniku računa takoj povrniti znesek neodobrene plačilne transakcije ali neizvršene oziroma nepravilno izvršene plačilne transakcije in vsa zaračunana nadomestila ter obresti, do katerih je upravičen Uporabnik računa.

LON se razbremeni odgovornosti za povrnitev zneskov neodobrenih plačilnih transakcij:

- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, na katere LON ne more ali kljub vsem prizadevanjem ne uspe vplivati,
- če obveznost izvršitve plačilne transakcije izhaja iz drugih predpisov, ki zavezujejo LON,

- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica prevare Uporabnika računa ali če Uporabnik računa naklepno ali zaradi hude malomarnosti ni izpolnil svojih obveznosti v zvezi s Plačilnim instrumentom,
- če je Uporabnik računa predložil LONU v izvršitev ponarejen ali spremenjen plačilni nalog,
- če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabe ukradenega ali izgubljenega Plačilnega instrumenta ali Plačilnega instrumenta, ki je bil zlorabljen, ker Uporabnik računa ni zavaroval osebnih varnostnih elementov Plačilnega instrumenta, Uporabnik računa krije škodo v celoti, razen v primeru, ko je v skladu z ZPLASSIED zanjo odgovoren LON,
- če je LON pobotal svojo terjatev do Uporabnika računa, pod pogojem, da je pobotanje dopustna po veljavnih predpisih in Splošnih pogojih,
- če Uporabnik računa ni takoj in brez odlašanja obvestil LON o neodobreni in/ali neizvršeni plačilni transakciji, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 1 meseca od dneva obremenitve oziroma odobritve računa.

LON ne odgovarja, če se plačilna transakcija ni izvršila oziroma je bila zavrnjena iz razlogov omejevalnih ukrepov oziroma iz razlogov, na katere LON nima vpliva in ne izvirajo iz pravne sfere LONA. Prav tako LON ni odgovoren za postopanje drugih udeležencev (plačnika, prejemnika plačila, prejemnikove banke,...) pri izvršitvi plačilne transakcije v zvezi z navedenimi omejevalnimi ukrepi.

LON ne prevzema odgovornosti zaradi neustrezne obravnave plačila, če plačnik vsebinsko ne uporabi kode namena plačila skladno z njenim dejanskim namenom.

LON se obvezuje, da bo TPP omogočal dostop do baze podatkov preko namenskega programskega vmesnika (API). V primeru izrednih razmer ali nedelovanja programskega vmesnika, bo LON TPP omogočal tudi dostop do podatkov preko nadomestnega mehanizma. V okviru tega se TPP dovoli uporabo vmesnikov, ki so uporabnikom plačilnih storitev na voljo za avtentikacijo in komunikacijo z njihovo banko, dokler ni ponovno vzpostavljena raven razpoložljivosti in zmogljivosti namenskega vmesnika.

10. OBVEŠČANJE

LON bo Uporabnika računa obveščal o izvršenem prometu na Transakcijskem računu (izvršenih plačilnih nalogih v breme ali v dobro njegovega Transakcijskega računa in o vseh nadomestilih povezanih s temi plačili) najkasneje drugi delovni dan po izvršitvi plačilnega naloga oziroma po odobritvi njegovega računa v obliki dnevnega izpiska, ki vsebuje vse podatke o:

- izvršenih transakcijah v breme in dobro na Transakcijskem računu (vključno z referenco, ki Uporabniku računa omogoča identifikacijo plačila, zneskom plačila, datumom poravnave, oznako o plačniku stroškov ter tečaju, uporabljenem pri konverziji v drugo valuto in o vseh nadomestilih povezanih s tem plačilom),
- izvedenih pobotih neplačanih zapadlih terjatev,
- zavrnitvi plačilnega naloga za plačilo v rokih in
- podatkih prejetih plačil iz tujine oziroma plačil SEPA.

LON bo posredoval Uporabniku računa obvestila na enega od naslednjih načinov, ki je odvisen od tega, katero tržno pot in način prejema obvestil je izbral imetnik računa:

- po pošti,
- po elektronski pošti,
- prek elektronske banke eLON,
- preko drugega kanala, s čimer se Uporabnik računa strinja s podpisom na ustreznem obrazcu.

Izdelavo in pošiljanje dnevnih izpiskov obračunava LON skladno s Tarifo.

Uporabnik računa, ki prejema dnevne izpiske po e-pošti, mora poskrbeti, da je njegov računalnik oziroma druga naprava preko katere dostopa do elektronske pošte za prejem izpiskov, dobro zaščiten oz. zaščiten pred vdori, nepooblaščenim dostopom in virusi.

LON lahko v obvestilih napoti Uporabnika računa na Spletno mesto, kjer so objavljene podrobnosti, vezane na vsebino obvestila ali pa lahko Uporabnik računa pridobi podrobnejše informacije pri Bančnem svetovalcu.

Uporabnik računa soglaša, da ga LON obvešča o ponudbi, novostih in ugodnostih, mu posreduje revije, brošure in drugo oglasno gradivo o ponudbi LONA. Uporabnik računa dovoljuje LONU obveščanje in posredovanje gradiv z uporabo različnih komunikacijskih kanalov, tako pošte, kakor tudi elektronskih sredstev (npr. e-pošte, telefona in drugih). Uporabnik računa lahko v LONU kadarkoli prekliče svoje soglasje k obveščanju iz tega odstavka.

11. NADOMESTILA

LON zaračunava Uporabniku računa nadomestila opredeljena v Tarifi.

Uporabnik računa pooblašča LON in mu dovoljuje, da za vse navedene stroške v valuti EUR bremeni njegov Transakcijski račun in sicer v intervalih, kot to določa Tarifa.

LON bo za znesek nadomestil bremenil Uporabnikov Transakcijski račun, če pa to ne bo mogoče, je dolžan

Uporabnik računa dolgovani znesek plačati sam.

LON ima pravico, da navedene obveznosti poplača tudi iz kateregakoli drugega dobroimetja Uporabnika računa pri LON-u.

12. OBRETNOSTNE MERE IN OBRAČUN

Denarna sredstva na Transakcijskem računu so depozitna sredstva na vpogled in se obrestujejo v višini obrestne mere, ki velja za sredstva na vpogled, kot je določeno v Sklepu.

LON obračunane obresti pripiše na Uporabnikov račun ob koncu obračunskega obdobja, ki je Uporabnika računov enak koledarskemu mesecu. V primeru zaprtja Transakcijskega računa, LON pripiše obresti na Uporabnikov račun ob zaprtju Transakcijskega računa.

Obrestna mera limita se dogovorili individualno s pogodbo, s katero se Uporabniku računa odobri limit.

13. MENJALNI TEČAJI

LON izvršuje nakazila v tujino preko LORO računa, ki ga ima za ta namen odprtega pri korespondenčni banki. Plačilni nalogi se procesirajo v valuti, ko jo Uporabnik računa navaja v plačilnem nalogu.

LON izvaja konverzijo valut za zneske do 10.000 EUR po veljavnem podjetniškem nakupnem in prodajnem tečaju korespondenčne banke. Za zneske nad 10.000 EUR se morata Uporabnik računa in LON pri posamezni plačilni transakciji individualno dogovoriti o individualnem podjetniškem tečaju. LON tečajnico dnevno objavlja na Spletnem mestu.

Splošni pogoji poslovanja z elektronsko banko eLON lahko konverzijo valut pri elektronskem poslovanju uredijo tudi drugače.

V primeru plačilnih transakcij, opravljenih s plačilno kartico v tuji valuti, se za pretvorbo v evro uporabi menjalni tečaj kartičnega sistema.

14. PRENEHANJE POGODBE

Pogodba preneha veljati s potekom časa, če je sklenjena za določen čas ali s potekom odpovednega roka, če je sklenjena za nedoločen čas.

Uporabnik računa lahko s soglasjem LONa kadarkoli pisno odpove Pogodbo s takojšnjim učinkom. Uporabnik računa lahko enostransko pisno odpove Pogodbo s petnajst (15) dnevni odpovednim rokom le, če s tem ne krši določil drugih pogodbenih določil, sklenjenih z LONom, in pred ukinitvijo Transakcijskega računa poravna vse obveznosti, ki izhajajo iz te Pogodbe. Pri tem prevzema vse obveznosti, vključno s tistimi, ki bi nastale s plačili s plačilnimi ali posojilnimi karticami po ukinitvi Transakcijskega računa. Pisno obvestilo o odpovedi

Pogodbe lahko poda le zakoniti zastopnik pravne osebe oziroma podjetnik ali zasebnik osebno ali na naslov LONa.

LON na dan prejema obvestila o odpovedi Pogodbe:

- blokira vse izdane plačilne ali posojilne kartice, izdane Uporabniku računa in Pooblaščenecem,
- preneha z izvrševanjem trajnih nalogov in nalogov za direktno obremenitev.

LON ima pravico kadarkoli odpovedati Pogodbo brez navedbe razloga s petnajst (15) dnevni odpovednim rokom.

LON ima pravico odpovedati Pogodbo brez odpovednega roka kadarkoli, če ugotovi, da:

- je Uporabnik računa ravnal v nasprotju z določili Pogodbe, Splošnimi pogoji;
- Uporabnik računa ne poravna obveznosti iz naslova pogodbenega razmerja za limit in drugih obveznosti do LONa;
- Uporabnik računa ni posredoval potrebnih podatkov o dejavnosti namenu in predvideni naravi poslovnega razmerja;
- poslovanje Uporabnika računa odstopa od napovedane dejavnosti, namena in predvidene narave poslovnega razmerja, ne da bi o tem obvestil LON;
- Uporabnik računa krši druge zahteve, kot to določajo predpisi s področja preprečevanja pranja denarja.

V primeru, da LON odstopa od Pogodbe bo o tem predhodno obvestil Uporabnika računa. Uporabnik računa mora LONu sporočiti Transakcijski račun kamor se nakažejo denarna sredstva. Če Uporabnik računa v osmih (8) dneh ne sporoči številke novega Transakcijskega računa, bo LON sredstva nakazal na poseben začasni račun po lastni izbiri, kjer pa se denarna sredstva ne obrestujejo več. V tem primeru se šteje, da je Uporabnik računa v upniški zamudi.

V primeru izbrisa Uporabnika računa iz Poslovnega registra Slovenije, lahko LON nemudoma ukine Transakcijski račun. Morebitna sredstva na tem računu bo LON nakazal na poseben začasni račun po lastni izbiri, kjer pa se denarna sredstva ne obrestujejo več. V tem primeru se šteje, da je upravičenec do teh sredstev v upniški zamudi.

LON Uporabniku računa odpoved vroči na jasen in razumljiv način na papirju s priporočeno pošiljko. Vročitev se šteje za opravljeno z dnem, ko naslovnik pošto dvigne. Če naslovnik (Uporabnik računa) pošte ne dvigne v petnajstih (15) dneh, se šteje, da je bila vročitev opravljena po poteku tega roka, ko vročevalec odpoved pusti v poštnem predalčniku na naslovu Uporabnika računa.

Odpoved pogodbe se šteje kot pravilno vročena, če je poslana na zadnji naslov Uporabnika računa, ki ga ima LON v svoji evidenci.

V primeru prenehanja Pogodbe je Uporabnik računa dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz Pogodbe,

nastale do dneva prenehanja veljavnosti Pogodbe.

Uporabnik računa soglaša s plačilom nadomestila za odpoved Pogodbe, skladno s Tarifo.

Po izteku odpovednega roka Pogodba preneha in LON Uporabniku računa zapre Transakcijski račun. Ob zaprtju računa mora Uporabnik računa vrniti vse izdane kartice, hkrati pa se mu ukinejo tudi vsi morebitni trajni nalogi in direktne obremenitve.

V primeru, da LON krši določila Splošnih pogojev, ki se nanašajo na obveščanje Uporabnika računa, ima Uporabnik računa pravico izpodbijati Pogodbo po določenih Obligacijskega zakonika.

15. JAMSTVO ZA VLOGE

Vloge v LONU so zaščitene s sistemom za jamstvo vlog v skladu z ZSJV. Pozitivno stanje na Transakcijskem računu je vloga, ki je upravičena do jamstva v skladu z ZSJV. Če postane LON plačilno nesposoben, vlagatelji prejmejo izplačila iz sistema jamstva za vloge. Zgornja meja zaščite je 100.000 EUR na vlagatelja v posamezni banki/hranilnici, kar pomeni, da se seštejejo vse vloge vlagatelja v banki/hranilnici. V primerih, ki jih določa ZSJV, so vloge zaščitene tudi nad navedeno mejo. Pozitivno stanje na Transakcijskem računu ali Fiduciarnem računu je vloga, ki se v deležu, ki pripada posameznemu dejanskemu upravičencu, upošteva kot del vloge tega dejanskega upravičenca. Vloga je upravičena do jamstva samo v primeru, če so bili LONU predloženi podatki za identifikacijo dejanskega upravičenca. Če podatki o dejanskih upravičencih do sredstev na Fiduciarnem računu niso sporočeni LONU, se pozitivno stanje na tem računu obravnava kot vloga na prinosnika, ki ni upravičena do jamstva. Pozitivno stanje na Fiduciarnem računu je vloga, s katero na podlagi predpisa razpolaga določena oseba kot zastopnik ali upravitelj za račun skupnosti, ki je vzpostavljena na podlagi predpisa (npr. račun rezervnega sklada), in nima samostojne pravne osebnosti. V primeru, da je Fiduciarni račun odprt za eno skupnost, je vloga upravičena do jamstva. V primeru, da je Fiduciarni račun odprt za več skupnosti, je vloga upravičena do jamstva samo, če so bili LONU predloženi podatki za identifikacijo posamezne skupnosti. Če podatki o posameznih skupnostih niso sporočeni LONU, se pozitivno stanje na Fiduciarnem računu obravnava kot vloga na prinosnika, ki ni upravičena do jamstva.

Morebitne obveznosti dejanskega upravičenca do LONa se ne upoštevajo pri izračunu zneska za izplačilo kritja zjamčene vloge, razen če so obveznosti dejanskega upravičenca do LONa zapadle pred presečnim datumom za izračun jamstva ali na ta dan in se z upoštevanjem veljavne pogodbene ureditve ali predpisov, ki se uporabljajo za LON, ta obveznost lahko pobota s terjatvijo dejanskega upravičenca iz naslova izplačila kritja zjamčene vloge

Sistem jamstva za vloge izplača kritje zjamčene vloge najpozneje v sedmih (7) delovnih dneh po

presečnem datumu za izračun jamstva, če zakon ne določa drugače. Podrobnejše informacije, Uporabnik računa lahko pridobi na spletni strani Banke Slovenije (www.bsi.si – Jamstvo za vloge v bankah).

16. MIRNO REŠEVANJE SPORA, PRITOŽBE IN REKLAMACIJE

Morebitne spore ali nesoglasja v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s Splošnimi pogoji bosta Uporabnik računa in LON najprej poskušala urediti sporazumno. Kljub možnosti za mirno rešitev spora ima Uporabnik računa pravico kadarkoli vložiti tožbo za rešitev spora med njim in LONOM pri pristojnem sodišču glede na sedež LONa.

LON je dolžen reševati reklamacije in pritožbe v najkrajšem možnem času in o rešitvi obvestiti Uporabnika računa oziroma pobudnika reklamacije oziroma pritožbe.

Uporabnik, ki se ne strinja z ravnanjem LONa ali zaposlenih pri opravljanju storitev v skladu s Splošnimi pogoji ali drugim dokumentom, ki se navezuje na opravljanje teh storitev in ga je izdal LON, ali ko LON oz. njeni zaposleni ne opravijo določenega ravnanja, pa bi ga po mnenju Uporabnika računa morali, lahko vložijo reklamacijo ali pritožbo skladno s Pravilnikom o pritožbenem postopku in postopku reševanja reklamacij, ki je objavljen v vseh poslovalnicah LON-a in na Spletnem mestu.

V kolikor Uporabnik računa z odločitvijo v pritožbenem postopku ni zadovoljen oziroma odgovora na pritožbo ni prejel v roku, LON zagotavlja postopek izvensodnega reševanja sporov s potrošniki pred neodvisnim izvajalcem izvensodnega reševanja sporov. Podatke o izvajalcu izvensodnega reševanja sporov, obliki in sestavi organa, načinu ter postopku odločanja organa, lahko Uporabnik računa pridobi na Spletnem mestu v Pravilniku o pritožbenem postopku in postopku reševanja reklamacij. LON Uporabniku računa informacijo o pooblaščenem neodvisnem izvajalcu posreduje pisno skupaj z razlogom za zavrnitev pritožbe. Pooblaščen izvajalec izvensodnega reševanja sporov LON-a, pri katerem je možno vložiti pobudo za začetek postopka zoper odločitev banke o pritožbi je: Združenje bank Slovenije – GIZ Ljubljana, Šubičeva ulica 2, 1000 Ljubljana, Slovenija, elektronski naslov: izvajalec.irps@zbgiz.si, telefonska številka: 01/24-29-700.

17. VAROVANJE PODATKOV

Podatki o Transakcijskem računu se skladno z vsakokrat veljavnimi predpisi posredujejo v register transakcijskih računov.

LON in Uporabnik računa se zavezujeta, da bosta kot zaupne varovala vse podatke, dejstva in okoliščine, za katere sta izvedela v zvezi z izvrševanjem pogodbenega razmerja, razen če je to predpisano z

vsakokrat veljavnimi predpisi ali se izrecno drugače ne dogovorita. LON bo kot zaupne podatke varoval vse podatke o Uporabniku računa in podatke o njegovem poslovanju z računom in podatkov ne bo sporočal tretjim osebam, razen če je zavezan sporočati podatke tretjim osebam v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo, če so podatki javni ali če jih LON mora sporočiti tretjim osebam zaradi izvajanja svojih obveznosti iz naslova izvrševanja nalogov Uporabnika računa.

Uporabnik računa pooblašča LON, da si lahko v vsakem času sam priskrbi podatke, ki se nanašajo na vodenje računa in so navedeni v Vlogi, če podatkov pravočasno ne posreduje Uporabnik računa. Informacije in podatki, ki se nanašajo na poslovanje z računom vključno z vsemi dodatnimi storitvami na računu, so zaupne narave, v kolikor prisilni predpisi LONU ne nalagajo drugače.

Uporabnik računa je s sprejemom splošnih pogojev seznanjen, da je LON za namen ocene kreditne sposobnosti, skladno z določili vsakokrat veljavnega Zakona o centralnem kreditnem registru, pred odobritvijo limita ali pred sklenitvijo pravnega posla, ki pomeni nastanek izpostavljenosti LONa do Uporabnika računa, iz sistema izmenjave informacij (SISBON, SISBIZ) zavezan pridobiti podatke o zadolženosti Uporabnika računa kot poslovnega subjekta in tudi podatke o zadolženosti Uporabnika računa kot fizične osebe, če Uporabnik računa opravlja pridobitno dejavnost. Navedeno velja tudi v primeru, ko naročilo za sklenitev pravnega posla financiranja odda Pooblaščenec ali prokurist.

LON bo obdeloval osebne podatke v skladu z veljavno zakonodajo, podrobnejše informacije o tem kako LON ravna z osebnimi podatki in pravicah posameznikov, na katere se ti nanašajo, so na voljo na Spletnem mestu, oziroma v Splošnih pogojih zasebnosti. Na Spletnem mestu oz. v Splošnih pogojih zasebnosti so poleg pomembnih informacij v zvezi z načinom obdelave osebnih podatkov navedeni tudi vsi potrebni kontaktni naslovi LON-a, preko katerih lahko Uporabnik računa uresničuje svoje pravice v zvezi z varstvom osebnih podatkov.

18. PREDHODNE IN KONČNE DOLOČBE

Sestavni del Splošnih pogojev so vsakokrat veljavna Tarifa, Sklep, Urnik, Splošni pogoji za uporabo elektronske banke eLON, Splošni pogoji za uporabo mobilne banke mLON, Splošni pogoji za izmenjavo e-dokumentov preko sistema e-račun in Splošni pogoji poslovanja s pametnimi plačilnimi karticami Hranilnice LON d.d., Kranj.

Če LON spreminja Splošne pogoje, Tarifo, Sklep, Urnik, Splošne pogoji za uporabo elektronske banke eLON, Splošne pogoji za uporabo mobilne banke mLON, Splošne pogoje za izmenjavo e-dokumentov preko sistema e-račun ali Splošne pogoji poslovanja s pametnimi plačilnimi karticami Hranilnice LON d.d., Kranj, mora 15 dni pred uveljavitvijo sprememb seznaniti Uporabnika računa na običajen način. Za običajen način se šteje, da so Uporabniku računa

dokumenti na voljo v poslovnih enotah LON-a, da so objavljeni na Spletnem mestu, da je Uporabnik eLON-a obveščen o spremembi preko obvestila v eLON-u ali da je Uporabnik mLON-a obveščen o spremembi preko obvestila v mLON-u.

O spremembah in dopolnitvah Splošnih pogojev, ki so Uporabniku računa v prid, lahko LON Uporabnika računa obvešča tudi v roku, krajšem od predpisanega v drugem odstavku te točke oziroma obveščanje opusti.

Šteje se, da Uporabnik računa sprejema predlog sprememb, če do dneva pred predlaganim datumom za začetek uporabe spremenjenih Splošnih pogojev, ne bo pisno obvestil LON, da predloga ne sprejema. Če se Uporabnik računa s predlagano spremembo ne strinja, mora odpovedati Pogodbo do dneva pred začetkom veljavnosti sprememb. Če se Uporabnik računa ne strinja s spremembami Splošnih pogojev, vendar kljub temu Pogodbe ne odpove, se šteje, da je LON z dnem obvestila o nameravani spremembi Splošnih pogojev odpovedal Uporabniku računa Pogodbo, pri čemer Pogodba preneha z dnem uveljavitve spremenjenih Splošnih pogojev.

LON lahko pošilja sporočila Uporabniku računa po elektronski poti, razen če ni z zakonom izrecno predpisano ali s Pogodbo izrecno pisno dogovorjeno, da morajo biti poslana v papirni obliki.

Za opravljanje storitev v skladu s Splošnimi pogoji in za tolmačenje le-teh se uporablja pravo Republike Slovenije.

Za vodenje postopkov zaradi prekrškov v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev po ZPlaSSIED, je pristojna Banka Slovenije.

Če so ti Splošni pogoji v nasprotju s Pogodbo, se uporabljajo določila Pogodbe. LON in Uporabnik računa se dogovorita, da bo poslovanje med njima potekalo v slovenskem jeziku.

Splošni pogoji veljajo od 02.06.2021 in so na voljo v vseh poslovnih enotah LON-a ter na Spletnem mestu.