

## Splošni pogoji poslovanja s SEPA direktno obremenitvijo

### 1. Splošne določbe

Izdajatelj teh splošnih pogojev je:

- N Banka d.d. s sedežem na naslovu Dunajska cesta 128 a v Ljubljani., [www.nbanka.si](http://www.nbanka.si), matična številka: 5496527000, davčna številka: 41561767, Identifikacijska številka N Banke d.d. za namene DDV je SI41561767 (v nadaljevanju banka),
- banka 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 Banke je Banka Slovenije.

S temi splošnimi pogoji N Banka d.d. (v nadaljevanju besedila: banka) določa medsebojne pravice in obveznosti v razmerju banke do uporabnika glede poslovanja s SEPA direktno obremenitvijo (v nadaljevanju besedila: SDD). Ti splošni pogoji določajo skupne elemente razmerij med banko in uporabnikom ter med banko in plačnikom.

Ti splošni pogoji urejajo:

- način in postopke ter roke zagotavljanja podatkov za SDD.
- način zaračunavanja nadomestil.
- način in roke za povračila.
- način in roke reševanja reklamacij.

Ti splošni pogoji so sestavni del pisne okvirne pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskega računa (v nadaljevanju besedila: okvirna pogodba), sklenjene med banko in uporabnikom in imajo značaj pogodbe. Šteje se, da uporabnik s podpisom okvirne pogodbe potrjuje, da je bil s temi splošnimi pogoji seznanjen pravočasno in na način, da je imel dovolj časa, da se je pred sklenitvijo okvirne pogodbe seznanil s pogoji glede opravljanja plačilnih storitev in da s temi splošnimi pogoji v celoti soglaša.

Za vse, kar ni posebej urejeno s temi splošnimi pogoji, se uporabljajo Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko transakcijskega računa (v nadaljevanju: splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev). V primeru neskladja med temi splošnimi pogoji in Splošnimi pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko transakcijskega računa, veljajo določbe teh splošnih pogojev.

### 2. Opredelitev pojmov

Posamezni pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih imajo naslednji pomen:

- **SDD:** plačilna storitev za obremenitev transakcijskega računa plačnika, kjer plačilni nalog za SDD odredi uporabnik na podlagi plačnikovega soglasja.
- **banka:** banka, ki vodi transakcijski račun plačnika.
- **uporabnik:** je pravna oseba, podjetnik, zasebnik, oseba civilnega prava in nerezidenčno podjetje, ki ima pri banki odprt transakcijski račun in je prejemnik sredstev iz naslova poravnave obveznosti s SDD.
- **banka uporabnika:** banka, ki vodi račun uporabnika SDD.
- **plačnik:** oseba, za katerega je izkazana obveznost plačila. Fizična ali pravna oseba, ki poravnava obveznosti za svoj račun ali za račun dolžnika.
- **soglasje:** dovoljenje, ki ga plačnik da uporabniku za izvršitev posamezne ali več plačilnih transakcij in mu dovoli, da pripravi naloge za SDD za obremenitev določenega plačnikovega računa in dovoli banki plačnika, da izvrši take naloge v skladu s Pravili delovanja sheme SDD.
- **Elektronska banka:** je poslovna spletna banka Poslovna spletna N Banka ali elektronska banka Hal E-Bank.

### 3. Pravne podlage

Pogodbena razmerje, kot podlaga za izvajanje SDD, vključuje razmerje med plačnikom, uporabnikom in banko. Pravno razmerje med banko in uporabnikom nastane ob podpisu okvirne pogodbe ter podpisu in odobritvi Vloge za poslovanje s SDD, med plačnikom in uporabnikom pa s podpisom soglasja. Banka pred odobritvijo Vloge za poslovanje s SDD uporabniku pred podpisom izroči izvod teh splošnih pogojev in Priročnik za uporabo standarda UNIFI (ISO 20022) za SDD.

### 4. Opis plačilne storitve SDD

SDD je plačilna storitev, ki se izvaja v skladu z eno od shem SDD, h kateri so pristopili ponudniki plačilnih storitev. Trenutno veljavni sta osnovna shema SDD in B2B shema SDD. Osnovna shema SDD je namenjena izvajanju SDD predvsem v breme plačilnih računov potrošnikov, B2B shema pa je namenjena izključno izvajanju SDD med pravnimi osebami, podjetniki in zasebniki. SDD je namenjena plačevanju periodičnih (ponavljajočih se) obveznosti in enkratnih plačil v evrih. SDD se izvajajo na podlagi soglasja med uporabnikom in plačnikom.

Standardi za izmenjavo podatkov SDD so opredeljeni v Priročniku za uporabo standarda UNIFI (ISO 20022) za SDD.

**Osnovna shema SDD:**

- Osnovna shema SDD je namenjena izvajanju SDD predvsem v breme računov potrošnikov.
- Soglasje za SDD uredita uporabnik in plačnik.
- Soglasja hrani in upravlja uporabnik.
- Predhodno obveščanje plačnika o nameravani SDD izvede uporabnik v roku, dogovorjenem s plačnikom.
- Del podatkov iz soglasja je sestavni del vsakega plačilnega naloga SDD.
- Osnovna shema SDD je namenjena izvajanju periodičnih in enkratnih SDD.
- Osnovna shema SDD ne omejuje maksimalnega zneska posamezne SDD.
- Izvajanje SDD je možno vsak bančni delovni dan.
- Rok za posredovanje SDD do banke uporabnika je v razponu od 14 koledarskih do 2 bančnih delovnih dni pred izvršitvijo SDD.
- Postopki, povezani z zavrnitvami SDD se izvajajo v skladu s shemo SDD.

**B2B shema SDD:**

- B2B shema SDD je namenjena izključno izvajanju SDD med pravnimi osebami, podjetniki in zasebniki.
- Soglasje za SDD uredita uporabnik in plačnik.
- Soglasja hrani in upravlja uporabnik.
- Predhodno obveščanje plačnika o nameravani SDD izvede uporabnik v roku, dogovorjenem s plačnikom.
- Del podatkov iz soglasja je sestavni del vsakega plačilnega naloga SDD.
- Plačnik mora o danem soglasju za SDD obvestiti svojo banko, če se podatki v SDD ne ujemajo s podatki v soglasju, se SDD zavrne.
- B2B shema SDD je namenjena izvajanju periodičnih in enkratnih SDD.
- B2B shema SDD ne omejuje maksimalnega zneska posamezne SDD.
- Izvajanje SDD je možno vsak bančni delovni dan.
- Rok za posredovanje SDD (prva, enkratna, periodična) do banke uporabnika je v razponu od 14 koledarskih dni do 2 bančnih delovnih dni pred izvršitvijo SDD.
- Postopki, povezani z zavrnitvami SDD, se izvajajo v skladu s shemo SDD.
- Povračila že izvršenih SDD v shemi B2B niso možna.

**5. Način uporabe storitve SDD**

SDD se izvaja na podlagi s strani banke odobrene vloge za poslovanje s SDD, ki jo poda uporabnik. Uporabnik s tem, ko mu banka odobri vlogo za poslovanje s SDD sprejema standarde in pogoje za izmenjavo podatkov. SDD se začne izvajati, ko uporabnik in banka zagotovita tehnološko-tehnične in organizacijske podlage za izvajanje SDD. Uporabnik pripravi datoteko SDD v skladu s standardom UNIFI ISO 20022 in pošlje podatke preko elektronske banke. Banka po prejemu podatkov s strani uporabnika le-te posreduje v plačilni sistem. SDD se izvaja vsak bančni delovni dan, v skladu z urnikom plačilnega prometa banke in načinom, vsebino in omejitvami poslovanja, navedenimi na Vlogi za poslovanje s SDD ali Zahtevku za omejitev izvajanja SDD. Pred prvo izmenjavo podatkov je priporočljivo, da uporabnik posreduje banki testno datoteko za preverjanje pravilnosti strukture podatkov. Posredovane SDD lahko uporabnik kadarkoli preverja preko elektronske banke.

**6. Pravice in obveznosti uporabnika**

Uporabnik v vlogi za poslovanje s SDD označi shemo za izvajanje SDD, pri čemer lahko uporabnik pristopi v osnovno shemo ali B2B shemo. V primeru kakršnekoli spremembe mora uporabnik vložiti novo vlogo.

Plačnik podpiše soglasje pri uporabniku. Uporabnik je dolžan obvestiti plačnika 14 koledarskih dni pred SDD, razen če se uporabnik in plačnik dogovorita drugače. Tak dogovor naj bo sklenjen v pisni obliki. Banka ne ureja in ne preverja obstoja in vsebine dogovorov med plačniki in uporabnikom.

Uporabnik mora prejeti ugovor plačnika na določeno SDD upoštevati tako, da te SDD ne posreduje banki oz. posreduje banki zahtevek za preklic že posredovane SDD pred poravnavo.

Uporabnik poravnava stroške uspešno izvršenih SDD v višini, določeni z vsakokrat veljavno Tarifo banke.

Uporabnik je dolžan banki takoj naslednji bančni delovni dan po njenem pozivu povrniti zneske SDD skupaj z obrestmi in nadomestili, za katere je bilo na podlagi zahteve plačnika izvršeno povračilo SDD.

Uporabnik lahko v dogovoru z banko kadarkoli preneha uporabljati storitev, ki jo opredeljujejo ti splošni pogoji. Uporabnik pisno obvesti banko o prenehanju uporabe storitve, ki jo opredeljujejo ti splošni pogoji s 30 dnevним odpovednim rokom, vendar je predhodno dolžan o tem obvestiti vse plačnike.

**7. Pravice in obveznosti plačnika**

Plačnik sklene soglasje pri uporabniku v papirni ali v elektronski obliki. Soglasje v papirni obliki mora biti fizično

podpisano s strani plačnika. Soglasje v elektronski obliki mora biti podpisano na varen in zanesljiv elektronski način. Plačnik spremembe in ukinitve soglasja ureja pri uporabniku. Pri B2B shemi plačnik o spremembi ali ukinitvi soglasja obvesti tudi svojo banko.

Plačnik lahko pri uporabniku ali pri svoji banki ugovarja nameravano izvršitev SDD že po prejemu uporabnikovega predhodnega obvestila oz. najkasneje 1 bančni delovni dan pred izvršitvijo SDD. Ugovor se nanaša na točno določeno plačilo obveznosti in ne pomeni preklica oziroma ukinitve soglasja.

Banka ima pravico plačniku zaračunati stroške preklica oziroma ugovora v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo banke. Plačnik, ki je fizična oseba, lahko pri svoji banki zahteva povračilo že izvršene SDD in sicer:

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

## 8. Pravice in obveznosti banke

Uporabnikova banka bo na podlagi odobrene vloge za poslovanje s SDD uporabniku omogočila poslovanje s SDD. Banka je uporabniku dolžna zagotoviti vsa gradiva, ki se nanašajo na poslovanje s SDD.

Banka uporabniku lahko prepove uporabo SDD, z 8 dnevni odpovedni rokom, v naslednjih primerih:

- če uporabnik ne ravna v skladu s temi splošnimi pogoji in vsakokrat veljavnimi predpisi,
- če uporabnik odpove okvirno pogodbo,
- če uporabnik krši katerokoli drugo sklenjeno pogodbo z banko,
- če uporabnik ne poravnava nadomestil za uporabo SDD,
- če tako zahtevajo veljavni predpisi ali pristojni nadzorni organ.

Če banka uporabniku prepove uporabo SDD, je ta dolžna o tem pisno obvestiti uporabnika.

Banka po prejemu podatkov s strani uporabnika le te posreduje v plačilni sistem. SDD se izvaja vsak bančni delovni dan, v skladu z urnikom plačilnega prometa banke. Banka poravnava obveznosti plačnika iz naslova SDD le v okviru zadostnega kritja na plačnikovem računu. Banka o izvršenih in neizvršenih SDD sproti obvešča uporabnika preko elektronske banke. Banka o izvršenih SDD sproti obvešča plačnika preko elektronske banke in/ali z bančnim izpiskom. Banka o neizvršenih SDD plačnika obvesti preko elektronske banke in s pisnim obvestilom o neizvršeni SDD. Če banka prejme ugovor SDD najmanj en bančni delovni dan pred izvršitvijo, banka ne izvrši SDD.

Banka ne izvrši SDD, ki jih posreduje uporabnik v primeru, ko se oz. bi se s tem, presegle omejitve in limiti, ki jih je uporabnik definiral v Vlogi za poslovanje s SDD, in sicer:

- predvideni najvišji znesek posamezne SDD (najvišjo vrednost posamezne bremenitve),
- predvidena vsota vseh plačil SDD na mesec (najvišjo vrednost mesečnih bremenitev),
- pričakovano število SDD transakcij na mesec (največje število mesečnih bremenitev),
- najvišji skupni znesek vseh bremenitev v eni datoteki (paketu).

## 9. Nadomestila in stroški

Banka uporabniku in plačniku za storitve SDD in opravljene plačilne transakcije zaračunava nadomestilo in stroške v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo banke. Banka obračunane terjatve iz naslova nadomestil in stroškov vpiše v breme uporabnikovega in plačnikovega računa in v svoje dobro, o čemer je uporabnik obveščen z izpiskom.

## 10. Reklamacije

Banka rešuje reklamacije uporabnika in plačnika skladno s svojimi navodili o reševanju reklamacij in veljavno zakonodajo. Vse reklamacije plačnika, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med uporabnikom in plačnikom, rešujeta uporabnik in plačnik medsebojno.

## 11. Varovanje podatkov

Banka obdeluje, hrani, varuje osebne podatke skladno z vsakokrat veljavnim zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, Splošno uredbo EU o varstvu podatkov (Uredba (EU) 2016/679-GDPR) in svojimi internimi akti, za izvajanje medsebojnega pogodbenega odnosa ter skladno s privolitvijo, če je bila ta podana, za obdelavo osebnih podatkov za namene trženja. Banka bo z osebnimi podatki pogodbenih strank ravnala tako, da ne bo prišlo do morebitnih neupravičenih posredovanj podatkov nepooblaščenim osebam, na način, kot je to določeno v vsakokrat veljavnih Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov, dostopnih tudi na spletnih straneh banke: [www.nbanka.si/varstvo-osebni-podatkov](http://www.nbanka.si/varstvo-osebni-podatkov), ki so sestavni del teh splošnih pogojev. Z vsebino navedenega dokumenta in možnostjo pridobitve le tega v tiskani obliki, banka seznanja uporabnika ob oddaji vloge, uporabnik pa o tem seznanja pooblaščenca.

Informacije, podatki, dejstva in okoliščine, ki se nanašajo na opravljanje storitev na podlagi teh splošnih pogojev so zaupne narave. Banka daje te podatke le uporabniku in skladno z zakonom pristojnim organom na njihovo pisno zahtevo. Dolžnost varovanja zaupnih podatkov ne velja, če banka te podatke posreduje tožilstvu ali policiji, z

namenom, da naznani razloge za sum, da je bilo storjeno kaznivo dejanje. Ponudniki plačilnih storitev in udeleženci plačilnih sistemov lahko zbirajo, obdelujejo in izmenjujejo zaupne podatke, vključno z osebnimi podatki o pooblaščenih in zakonitih zastopnikih z namenom preprečevanja, preiskovanja ali odkrivanja goljufij ali prevar v zvezi s plačilnimi storitvami v skladu z ZPlaSSIED.

Banka kot upravljavec osebnih podatkov posreduje osebne podatke, s katerimi razpolaga na podlagi pogodbenega razmerja z uporabnikom, za namen poenotenja bančnih operacij, nadzora in izvajanja medsebojnega pogodbenega odnosa v okviru bančne skupine, drugim uporabnikom osebnih podatkov in pogodbenim obdelovalcem, tudi izven ozemlja Republike Slovenije, ki s tem pridobijo pravico obdelovanja posredovanih osebnih podatkov.

Uporabnik SDD izrecno soglaša in dovoljuje banki in je s sprejemom splošnih pogojev obveščen o tem, da na podlagi Okvirne pogodbe in teh splošnih pogojev, banka vse podatke in informacije o Okvirni pogodbi, v zvezi z Okvirno pogodbo in o uporabniku SDD in njegovem poslovanju, ki jih je pridobila v okviru poslovnih razmerij z uporabnikom SDD, obdeluje in posreduje vsakokratnim njenim v smislu Zakona o gospodarskih družbah povezanim družbam, kakor tudi da od tako povezanih družb banke zahteva in pridobi takšne podatke ali podatke, ki so jih sicer pridobile takšne družbe.

Podatki o poslovanju z elektronsko banko so poslovna skrivnost in se smejo sporočiti tretjim osebam le v skladu z veljavnimi predpisi.

Banka komunicira z zakonitim zastopnikom uporabnika in pooblaščenecem preko komunikacijskih medijev (npr. telefon, mobilni telefon, e-poštni naslov, navadna pošta, elektronska/mobilna banka), ki jih je zakoniti zastopnik uporabnika posredoval banki za namen izvajanja opravljanja plačilnih storitev preko transakcijskega računa uporabnika. S pooblaščenecem komunicira banka tudi preko elektronske banke, z uporabnikom pa lahko tudi po pošti.

Zakoniti zastopnik uporabnika in pooblaščenec sta seznanjena, da banka lahko opravi poizvedbo o njunih osebnih in drugih podatkih, med drugim zlasti o prebivališču, davčni številki pri upravljavcih zbirk podatkov, če jih banka ne bi imela oziroma jih ni banki osebno posredoval, pa so ti podatki potrebni za dosego namena teh splošnih pogojev. Banka 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.

Uporabnik je seznanjen, da banka lahko opravi poizvedbo o njegovem premičnem in nepremičnem premoženju, terjatvah, deležih, delnicah in drugih vrednostnih papirjih, številkah računov pri bankah in plačilnih institucijah ter drugem njegovem premoženju in drugih podatkih pri drugih upravljavcih zbirk podatkov, če jih banka ne bi imela oziroma jih ni banki posredoval, pa so ti podatki potrebni za dosego namena teh splošnih pogojev. Banka bo podatke zbrisala iz svojih zbirk podatkov, ko bo dosežen namen pogodbe oziroma ko bo potekel rok, ki predpisuje dobo hranjenja teh podatkov.

## 12. Končne določbe

V primeru, da bo banka spremenila te splošne pogoje, bo o tem uporabnika seznanila ali prek elektronske banke ali na svoji spletni strani ob uveljavitvi spremenjenih splošnih pogojev.

Če uporabnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko brez odpovednega roka in plačila nadomestil odstopi od pogodbe, sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev. Odstop od pogodbe mora uporabnik podati najkasneje v 15 dneh od začetka veljave sprememb. Če uporabnik v tem roku banki ne sporoči, da se s spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglaša.

V primeru, da uporabnik zavrne predlagane spremembe najkasneje v 15 dneh od začetka veljave spremembe in pri tem ne odpove pogodbe, se šteje, da je banka odpovedala pogodbo s 15 dnevni odpovedni rokom, ki teče od dneva ko uporabnik zavrne predlagane spremembe.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji bodo objavljeni na spletnih straneh banke in na voljo v vseh poslovalnicah banke. Ti splošni pogoji so sestavni del okvirne pogodbe.

S pričetkom veljavnosti teh splošnih pogojev prenehajo veljati dosednji splošni pogoji poslovanja s SDD.

Za opravljanje storitev v skladu s temi splošnimi pogoji in za tolmačenje le-teh se uporablja pravo Republike Slovenije. Če uporabnik zazna, da je pri opravljanju storitev na podlagi teh splošnih pogojev prišlo do kršitve, ki predstavlja prekršek po ZPlaSSIED, ima pravico vložiti pisni predlog za uvedbo postopka o prekršku. Predlog se vložijo pri Banki Slovenije, ki je pristojna za odločanje o tovrstnih prekrških in nadzor nad poslovanjem banke.

Ti splošni pogoji veljajo od 03.06.2022. S tem dnem prenehajo veljati splošni pogoji z dne 13.04.2022.