

## Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko e-obrestnega transakcijskega računa

### 1. Splošne določbe

S temi splošnimi pogoji N Banka d.d. (v nadaljevanju: banka) določa:

- pogoje odpiranja in vodenja e-obrestnega transakcijskega računa (v nadaljevanju: račun)
- obrestovanje sredstev na računu, roke, v katerih bo banka izvrševala plačilne naloge, nadomestila in stroške v zvezi z vodenjem računa in za opravljanje storitev, načine in roke za obveščanje uporabnika računa, način posredovanja reklamacij in veljavnost splošnih pogojev.

za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava.

Splošni pogoji so sestavni del Okvirne pogodbe o odprtju in vodenju e-obrestnega transakcijskega računa (v nadaljevanju: okvirna pogodba).

Sestavni del teh splošnih pogojev so:

- Tarifa nadomestil za storitve banke in Sklep o obrestnih merah (v nadaljevanju: tarifa banke)
- Urnik plačilnega prometa prek računa (v nadaljevanju: urnik).
- Splošni pogoji poslovanja za Poslovno spletno N Banko,
- Navodila za izpolnjevanje nalogov za domače plačilne transakcije.

### 2. Opredelitev pojmov

Definicije in pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih imajo naslednji pomen:

- 1) Izdajatelj teh splošnih pogojev je N Banka d.d. s sedežem na naslovu Dunajska cesta 128 a v Ljubljani.
- 2) Država članica je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora.
- 3) Tretja država je država, ki ni država članica.
- 4) Uporabnik je fizična ali pravna oseba, podjetnik, zasebnik, oseba civilnega prava, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik in/ali prejemnik plačila in ki z banko sklene okvirno pogodbo.
- 5) Zastopnik je zakoniti zastopnik uporabnika, ki je naveden v pristojnem registru ali katerem drugem dokumentu, ki ga izda pristojni urad.
- 6) Pooblaščenec je fizična oseba, ki jo za razpolaganje s sredstvi na računu pooblasti zastopnik uporabnika.
- 7) Plačnik je pravna ali fizična oseba, ki izda plačilni nalog za izvedbo plačilne transakcije ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila (prejemnik plačila je v primeru e-obrestnega transakcijskega računa lahko le plačnik sam).
- 8) Prejemnik plačila je fizična ali pravna oseba, ki je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije. Prejemnik plačila je v primeru e-obrestnega transakcijskega računa lahko le plačnik sam.
- 9) E-obrestni transakcijski račun je varčevalni račun, ki ga odpre in vodi banka za uporabnika za namen izvrševanja plačilnih transakcij v breme in v dobro računa (v nadaljevanju: račun).
- 10) Plačilna storitev vključuje: izvrševanje plačilnih transakcij v breme in v dobro računa in storitev zagotavljanja informacij o računih.
- 11) Plačilna transakcija je dejanje prenosa denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije prek banke neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila.
- 12) Domača plačilna transakcija je plačilna transakcija, pri kateri plačnikova banka in prejemnikova banka ali edina banka opravijo plačilne storitve za plačnika in prejemnika plačila na območju Republike Slovenije.
- 13) Čezmejna plačilna transakcija je plačilna transakcija, pri kateri plačnikova banka in prejemnikova banka opravita plačilne storitve za plačnika oziroma prejemnika plačila na območju različnih 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.
- 14) Druge plačilne transakcije so transakcije, ki se izvršijo v kateri koli valuti, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med najmanj enim ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države, razen plačilne transakcije v vseh valutah, kadar se najmanj eden od ponudnikov plačilnih storitev nahaja v Republiki Sloveniji, drugi ponudnik plačilnih storitev oziroma drugi ponudniki plačilnih storitev pa se nahajajo zunaj EU, in sicer v zvezi s tistimi deli plačilne transakcije, ki se izvršijo v EU.
- 15) Plačilni nalog je navodilo plačnikovi banki, s katerim plačnik ali prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije.
- 16) Ponudnik plačilnih storitev je subjekt, ki lahko opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije skladno z ZPlaSSIED.
- 17) Kreditno plačilo je plačilna storitev, pri kateri plačnik odredi posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij svojemu ponudniku plačilnih storitev.
- 18) Plačilni instrument je vsaka naprava ali niz postopkov oziroma oboje, ki so dogovorjeni med posameznim uporabnikom in njegovo banko, in je vezan le na tega uporabnika z namenom, da ga uporabi za odreditev plačilnega naloga (kot na primer: plačilne kartice, spletna banka).
- 19) Datum valute je dan, ko banka odobri ali bremeni račun in se upošteva pri obračunu obresti.
- 20) Delovni dan je vsak dan, razen sobote, nedelje, državnih praznikov in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji, če je račun prejemnika pri izvajalcu plačilnega prometa s sedežem na območju Republike Slovenije oziroma je vsak dan, ki je delovni dan v Republiki Sloveniji in je hkrati delovni dan vseh izvajalcev plačilnega prometa, vključenih v izvršitev posameznega plačilnega naloga, če je račun prejemnika pri izvajalcu plačilnega prometa s sedežem zunaj območja Republike Slovenije.
- 21) Datum valutacije je datum, na katerega banka pooblašča tujo banko, da bremeni banko na računu ali tuja banka pooblašča banko, da lahko bremeni njen račun, in je datum, ki ga vsebujejo plačilni nalogi za čezmejna plačila in druge plačilne transakcije.
- 22) Enolična identifikacijska oznaka pomeni kombinacijo števil, črk in znakov (npr.: številka računa), ki se uporablja za nedvoumno identifikacijo uporabnika in njegovega računa.
- 23) IBAN in BIC - IBAN (International Bank Account Number-Mednarodna številka bančnega računa) in BIC (Bank Identifier Code-Identifikacijska oznaka banke (SWIFT)) sta edini dovoljeni oznaki računov in bank pri transakcijah za domača in čezmejna plačila. Plačnik mora za izvršitev domačih in čezmejnih plačil, svoji banki zagotoviti IBAN prejemnika plačila, razen

če ni z banko dogovorjen drugače.

- 24) Zasebnik oziroma zasebnica (v nadaljevanju besedila: zasebnik) je fizična oseba, ki ni podjetnik oziroma podjetnica (v nadaljevanju besedila: podjetnik) in ki kot poklic samostojno opravlja registrirano ali s predpisom določeno dejavnost, kot so: notar, zdravnik, odvetnik, kmet in podobno.
- 25) Podjetnik ali podjetnica (v nadaljevanju besedila: podjetnik) je fizična oseba, ki na trgu samostojno opravlja pridobitno dejavnost v okviru organiziranega podjetja.
- 26) ZPlaSSIED je kratica in pomeni Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih.
- 27) Storitev zagotavljanja informacij o računih je internetna storitev za zagotavljanje konsolidiranih informacij o enem plačilnem računu ali več plačilnih računih, ki jih ima uporabnik pri drugem ponudniku plačilnih storitev ali pri več kot enem ponudniku plačilnih storitev.
- 28) Referenčni oz. osnovni račun je edini račun uporabnika, ki ga uporabnik navede na vlogi za odprtje računa, na katerega uporabnik lahko prenaša denarna sredstva iz računa. Referenčni račun mora biti odprt pri ustanovi, ki ima dovoljenje za opravljanje bančnih storitev in je registrirana v Republiki Sloveniji (v nadaljevanju: referenčni račun).

### 3. Varovanje zaupnih podatkov

Banka bo osebne podatke pogodbenih strank hranila in varovala tako, da ne bo prišlo do morebitnih neupravičenih posredovanj podatkov nepooblaščenim osebam, na način, kot določeno v vsakokrat veljavnih Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov, dostopnih tudi na [www.nbanka.si/varstvo-osebni-podatkov](http://www.nbanka.si/varstvo-osebni-podatkov). Z vsebino navedenega dokumenta in možnostjo pridobitve le tega v tiskani obliki, banka seznanila zakonitega zastopnika uporabnika in pooblaščenca ob oddaji vloge za odprtje e-obrestnega računa in ob podpisu Okvirne pogodbe o odprtju in vodenju e-obrestnega transakcijskega računa.

Zaupni podatki so vsi podatki, dejstva in okoliščine o posameznem uporabniku, vključno z osebnimi podatki, s katerimi razpolaga banka. Banka varuje zaupne podatke, ne glede na način, na katerega je te podatke pridobila, v skladu z določili ZPlaSSIED. Banka posreduje te podatke le uporabniku in skladno z zakonom pristojnim organom na njihovo pisno zahtevo.

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 računa 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 računa in njegovem poslovanju, ki jih je pridobila v okviru poslovnih razmerij z uporabnikom računa, 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.

Banka lahko opravi poizvedbo in pridobi osebne in druge podatke o zastopniku in pooblaščenca, med drugim zlasti o zaposlitvi, premičnem in nepremičnem premoženju, terjatvah, deležih, delnicah in drugih vrednostnih papirjih, številkah računov pri bankah in plačilnih institucijah ter drugem njegovem premoženju, prebivališču, davčni številki in drugih podatkih pri upravljavcih zbirk podatkov, če jih banka nima oziroma jih ni banki osebno posredoval, pa so ti podatki potrebni za doseg namena teh splošnih pogojev in okvirne pogodbe sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev. Banka bo osebne in druge podatke izbrisala iz svojih zbirk podatkov, ko bo dosežen namen pogodbe oziroma, ko bo potekel zakonski rok, ki predpisuje dobo hrambe teh podatkov.

### 4. Odprtje računa

Banka odpre račun na podlagi podpisane okvirne pogodbe, če so pred tem izpolnjeni spodaj navedeni pogoji:

- je podana vloga za odprtje in vodenje računa, ki jo uporabnik izpolni in pošlje preko spletne strani [www.e-obrasti.si](http://www.e-obrasti.si) ali izpolni papirno vlogo na obrazcu banke,
- je predložena dokumentacija, ki omogoča identifikacijo uporabnika računa in oseb pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu, ob upoštevanju vsakokrat veljavnih predpisov, vključno z zakonom, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- so predloženi podatki, potrebni za vodenje registra transakcijskih računov in morebitna druga dokumentacija, ki bi jo v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi zahtevala banka.

Pred sklenitvijo pogodbe banka izroči imetniku en izvod Splošnih pogojev z vsemi prilogami.

Banka najpozneje v roku treh delovnih dni po prejemu Vloge za odprtje računa in popolne zahtevane dokumentacije odobri ali zavrne vlogo. Banka ni dolžna pojasnjevati razlogov za zavrnitev vloge za odprtje računa.

Banka se obvezuje, da bo v roku dveh delovnih dni po podpisu pogodbe odprla račun.

### 5. Vodenje računa

Račun se vodi samo v domači valuti. Račun je namenjen varčevanju.

Banka se zavezuje, da bo prek računa za uporabnika izvajala samo prilivne transakcije v domači valuti, ter nakazila na referenčni račun v domači valuti v okviru razpoložljivih sredstev na računu.

Sredstva na računu so depozitna sredstva na vpogled, s katerimi sme uporabnik razpolagati, skladno z veljavnimi predpisi, splošnimi pogoji banke in urnikom banke.

Uporabnik je dolžan redno spremljati vse prilive in odlive na računu in morebitna neupravičeno nakazana sredstva nemudoma vrniti banki.

Uporabnik računa upravlja z računom izključno preko storitve Poslovna spletna N Banka.

### 6. Pooblaščenec za razpolaganje s sredstvi na računu

Uporabnik lahko pisno pooblasti pooblaščenca za razpolaganje s sredstvi na računu.

Pooblaščenec ima enake pravice kot uporabnik, razen kadar gre za naslednje primere:

- pooblaščenec ne more prenašati svojega pooblastila na druge osebe,
- pooblaščenec ne more odpovedati pogodbe in zahtevati zaprtje računa.

Osebe, pooblaščenec za razpolaganje s sredstvi na računu, določi zastopnik uporabnika, na vlogi za odprtje in vodenje računa. Pooblastilo velja, dokler banka ne prejme pisnega preklica pooblastila s strani uporabnika /zastopnika.

Uporabnik se zavezuje, da bo banko takoj obvestil o vsaki spremembi pooblaščenec.

Preklic oz. spremembo pooblaščenec uporabnik predloži banki najkasneje do 14:00 ure delovnega dne. Banka upošteva preklic oz. spremembo pooblaščenec v enoti, v kateri je le-to prejela takoj, v ostalih enotah pa po preteku dveh ur od preklica oz. spremembe pooblastila.

Vse posledice, ki bi nastale zaradi neizpolnjevanja predhodnega odstavka bremenijo uporabnika.

Pooblastilo velja do prejema uradnega obvestila o prenehanju pravne osebe ali osebe civilnega prava ali uradnega obvestila o smrti zasebnika ali podjetnika in sicer ne glede na morebiten vpis spremembe pravice razpolaganja ali zastopanja v kateremkoli javnem registru oz. objavo v uradnem glasilu. Spremembo zastopnika poslovnega subjekta bo banka upoštevala po prejemu sklepa o imenovanju in druge dokumentacije na zahtevo banke, ne glede na izvedbo vpisa spremembe pravice zastopanja v pristojnem registru.

## **7. Izvrševanje plačilnih nalogov in obveščanje uporabnika**

Prejem plačilnega naloga

Uporabnik lahko izroči banki plačilni nalog vsak dan in le preko Poslovne spletne N Banke. Nakazilo sredstev iz računa je mogoče le na referenčni račun.

Šteje se, da je banka prejela plačilni nalog prek Poslovne spletne N Banke, ko plačilni nalog prispe na bančni strežnik in ko nalog v Poslovni spletni N Banki dobi status »sprejet v čakalno vrsto«.

Domneva se, da je uporabnik podal soglasje k izvršitvi plačilne transakcije, če je plačilni nalog elektronsko podpisal z bančnim digitalnim potrdilom ali katerikoli drugim kvalificiranim digitalnim potrdilom. Banka izvrši plačilno transakcijo, če je uporabnik odobril plačilno transakcijo tako, da je podal soglasje za njeno izvršitev banki.

Šteje se, da je plačilni nalog prejet na dan oddaje naloga, če banka prejme nalog v okviru urnika, sicer se šteje, da je prejet prvi naslednji delovni dan.

## **8. Izvršitev plačilnega naloga**

Banka izvrši plačilni nalog, ko so izpolnjeni naslednji pogoji:

- banka prejme plačilni nalog v skladu z Urnikom plačilnega prometa banke,
- so zagotovljena razpoložljiva sredstva na računu za izvršitev plačilnega naloga,
- so zagotovljena razpoložljiva sredstva za plačilo nadomestil za izvršitev plačilnega naloga,
- je izpolnjen v skladu s predpisi, s standardi v plačilnih sistemih in navodilih banke za izpolnjevanje plačilnega naloga,
- ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev plačilnega naloga.

Plačilni nalog ne sme biti vezan na noben odložni ali razvezni pogoj. Če ima zapisan odložni ali razvezni pogoj, nima pravnih učinkov.

Banka lahko preverja verodostojnost plačil (preverjanje iz razloga preprečevanja prevar in zlorab), pri čemer lahko tudi začasno zadrži izvedbo plačilnega naloga, v kolikor zazna sum neupravičene transakcije in verodostojnosti plačila ni mogoče takoj preveriti in potrditi. Banka verodostojnost plačila pri uporabniku lahko preveri preko telefona (klic ali SMS sporočilo), elektronske pošte ali osebno z obiskom uporabnika v banki.

V primeru, da banka z uporabnikom ne uspe vzpostaviti stika za preverjanje verodostojnosti plačila bo banka plačilni nalog vseeno izvršila in sicer najkasneje ob zaključku delovanja plačilnega sistema na dan, ki je bil na plačilnem nalogu izbran za izvedbo plačila.

Pri plačilnem nalogu v primeru, ko ni posebnih navodil uporabnika, banka po svoji najboljši presoji v korist uporabnika določi način izvršitve. S samim prejemom plačilnega naloga tretje osebe ne pridobijo nikakršnih pravic nasproti banki.

Če uporabnik predloži banki nepravilno enolično identifikacijsko oznako na plačilnem nalogu, banka ni odgovorna uporabniku za nepravilno izvršitev ali neizvršitev plačilne transakcije.

Uporabnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu. Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi uporabniku nastala zaradi izvrševanja ponarejenih plačilnih nalogov.

Če je na plačilnem nalogu določen datum izvršitve vnaprej, banka pogoje za izvršitev plačilnega naloga preverja na ta dan.

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

Uporabnik je dolžan nemudoma in brez odlašanja obvestiti banko o neodobreni in/ali neizvršeni plačilni transakciji, ko je ugotovil,

da je prišlo do takšne plačilne transakcije, najkasneje pa v roku osmih delovnih dni po dnevu obremenitve oziroma odobritve računa.

Plačilni nalog v domači valuti v primeru domače plačilne transakcije banka izvrši na dan prejema naloga, če ni v nalogu določen poznejši datum izvršitve, v skladu z urnikom plačilnega prometa banke.

Uporabnik je izrecno seznanjen, da imajo banke posrednice in banka prejemnica pravico zavrniti uporabnikovo izvršitev transakcije iz razlogov na katere banka ne more ali kljub vsem prizadevanjem ne uspe vplivati. V zvezi s tem se uporabnik tudi izrecno odpoveduje morebitnim odškodninskim zahtevkom do banke zaradi zamude pri izvršitvi ali zaradi zavrnitve uporabnikove transakcije, oziroma kakršnimkoli drugim zahtevkom do banke.

## 9. Zavrnitev plačilnega naloga

Banka lahko zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga. Banka o zavrnitvi, obvesti uporabnika takoj, ko je mogoče, najpozneje pa v roku, ki je določen za izvršitev plačilnega naloga v urniku plačilnega prometa banke, razen, če je to prepovedano na podlagi drugih predpisov. Banka o razlogih za zavrnitev in postopku za odpravo napak, ki so bile vzrok za zavrnitev obvesti uporabnika le na posebno zahtevo.

Banka obvesti uporabnika o zavrnitvi naloga na sledeč način:

- v primeru nezadostnih razpoložljivih sredstev na računu z bančnim izpiskom pod rubriko »stornirana čakalna vrsta«
- v ostalih primerih pa obvestilo posreduje ali da na voljo uporabniku ob prvi priložnosti, najkasneje pa v rokih, ki so določeni za izvršitev plačilnega naloga v Urniku plačilnega prometa banke.

## 10. Preklic plačilnega naloga

Plačnik lahko kadar koli prekliče plačilni nalog tako, da stornira poslani plačilni nalog v Poslovni spletni N Banki. 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, to pomeni, ko ga je prejela njegova banka.

## 11. Razpolaganje z denarnimi sredstvi na računu

Uporabnik lahko razpolaga z denarnimi sredstvi na svojem računu, ko je znesek plačilne transakcije odobren na njegovem računu v skladu z urnikom banke in ko banka prejme vse potrebne informacije za odobritev njegovega računa.

Če dan, ko so denarna sredstva odobrena na računu prejemnikove banke, ni njen delovni dan ali če so denarna sredstva na računu prejemnikove banke po uri, kot je navedena v urniku banke, se za namene prvega odstavka te točke šteje, da je prejemnikova banka prejela denarna sredstva za prejemnika plačila prvi naslednji delovni dan.

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

## 12. Gotovinsko poslovanje

Gotovinsko poslovanje preko računa ni mogoče.

## 13. Druge podlage za bremenitev računa

### Plačilo domiciliranih menic

Banka bo skladno s predpisi, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje menic pri bankah, ter v okviru razpoložljivih sredstev, račun uporabnika bremenila tudi na podlagi predložene menice, če bo v menici klavzula, iz katere je razvidno, da je menica plačljiva pri banki (domicilna klavzula), in če bo banka od imetnika menice prejela vse potrebne podatke za unovčitev menice.

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

### Izvršba na denarna sredstva na računu

Banka bo v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu na denarna sredstva, ki ga izda sodišče, FURS ali drug pristojni organ, uporabniku onemogočila razpolaganje z denarnimi sredstvi, v okviru razpoložljivih sredstev na računu (v višini, kot izhaja iz sklepa), in postopala v skladu z izrekom sklepa.

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

### Plačilo izvršnice

Banka bo skladno s predpisi, ki urejajo izvršnico (instrument zavarovanja terjatev) ter na podlagi predpisov, ki urejajo plačilne storitve, ter v okviru razpoložljivih sredstev na računu, bremenila račun uporabnika na podlagi prejete izvršnice v višini, kot jo zahteva upnik. Šteje se, da izvršnica vsebuje nepreklicno pooblastilo dolžnika upniku, da zahteva izvršitev plačilne transakcije v breme dolžnikovih denarnih sredstev pri dolžnikovi banki v skladu z izvršnico in nepreklicno soglasje dolžnika banki, da v breme dolžnikovih denarnih sredstev izvrši plačilno transakcijo, ki jo zahteva upnik.

Banka bo obvestila dolžnika o upnikovi zahtevi o izvršitvi plačilne transakcije v skladu s pooblastilom iz izvršnice po pošti, na

naslov, ki ga je uporabnik navedel na vlogi za odprtje in vodenje transakcijskega računa.

**Pobot**

V primeru, da ima uporabnik kakršnekoli zapadle, neporavnane obveznosti do banke, si banka pridruže pravico do pobota le- teh z dobroimetjem, ki ga ima uporabnik na kateremkoli računu in vpoglednih vlogah pri banki. Banka izvede pobot s prenosom razpoložljivih sredstev v domači valuti ali s pretvorbo iz razpoložljivih sredstev v tujih valutah po veljavnem nakupnem menjalniškem tečaju banke na dan izvršitve z namenom pokritja zapadlih, neporavnanih obveznosti uporabnika do banke. O izvedenem pobotu je uporabnik obveščen s pobotno izjavo v skladu z Obligacijskim zakonikom.

**14. Storitev odreditve plačil in storitev zagotavljanja informacij o računih**

Uporabnik ne more izvršiti plačilne transakcije prek ponudnika storitev odreditve plačil v skladu z veljavno zakonodajo.

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

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

Omenjeni vrsti storitev ni mogoče uporabljati, kadar transakcijski račun ni dostopen prek interneta.

Banka, lahko ponudniku zagotavljanja informacij o računih zavrne dostop do plačilnega računa zaradi objektivno utemeljenih in ustrezno dokazanih razlogov, povezanih z neodobrenim ali goljufivim dostopom do transakcijskega računa ali prevaro pri dostopu do transakcijskega računa s strani ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih.

V tem primeru banka, o zavrnitvi dostopa do transakcijskega računa in o razlogih zanjo obvesti uporabnika.

V primeru iz prejšnjega odstavka banka obvesti plačnika o zavrnitvi dostopa do transakcijskega računa in o razlogih zanjo najpozneje takoj po zavrnitvi.

Banka, omogoči dostop do transakcijskega računa, ko razlogi za zavrnitev dostopa prenehajo.

Ne glede na zgoraj navedeno banki ni treba obvestiti plačnika o blokadi plačilnega instrumenta, če je takšno obvestilo v nasprotju z objektivno utemeljenimi varnostnimi ukrepi ali je prepovedano z drugimi predpisi.

**15. Obrestne mere**

Banka bo sredstva na računu obrestovala v višini obrestne mere, ki je določena z vsakokrat veljavnim aktom banke Sklep o obrestnih merah.

**Obračun obresti**

Obresti se obračunajo mesečno in ob zaprtju računa, pripišejo oziroma izplačajo pa se najkasneje 4. delovni dan v tekočem mesecu z valuto knjiženja na zadnji koledarski dan v preteklem mesecu ter ob zaprtju računa. Banka pri obrestovanju uporablja linearni način.

**16. Nadomestila in stroški**

Banka za storitve in opravljanje plačilnih transakcij na računu uporabniku zaračuna nadomestila in dejanske stroške v višini, rokih in na način v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo banke.

Za nadomestila in stroške, se DDV v skladu z Zakonom o davku na dodano vrednost ne obračunava. V primeru spremembe zakona se davki obračunavajo v skladu s spremenjenim ali novim zakonom.

Banka obračunane terjatve iz naslova nadomestil in stroškov vpiše v breme uporabnikovega računa in v svoje dobro, o čemer je uporabnik obveščen z izpiskom.

Uporabnik mora za poplačilo nadomestil in drugih stroškov v vsakem času zagotavljati zadostno višino sredstev na računu. V primeru, da uporabnik ne poravna pravočasno nadomestil in stroškov, ima banka pravico uporabniku zaračunati zakonske zamudne obresti in morebitne dodatne stroške, ki so banki nastale (npr. Opominjanje)

Uporabnik dovoljuje, da v primeru, ko razpoložljiva sredstva na računu uporabnika ne zadoščajo za poplačilo zapadlih in neporavnanih obveznosti uporabnika po tej pogodbi, banka lahko te obveznosti knjiži v breme računov uporabnika pri banki.

**17. Odgovornost banke in povračila plačilnih transakcij**

Banka ne odgovarja za neizvršitev, nepravilno izvršitev ali pozno izvršitev plačilne transakcije, ki jo odredi plačnik, razen v primeru naklepa banke ali hude malomarnosti banke.

Če je banka odgovorna za neizvršitev, nepravilno izvršitev plačilne transakcije, pozno izvršitev transakcije ali za izvršitev neodobrene plačilne transakcije, bo plačniku nemudoma oziroma najpozneje do konca naslednjega delovnega dne, potem ko je transakcijo opazila oziroma je bila o njej obveščena, povrnila znesek izvršenih plačilnih transakcij in vsa zaračunana nadomestila ter obresti, do katerih je upravičen plačnik oz. vzpostavi takšno stanje, kakršno bi bilo, če do napačne izvršitve nebi prišlo.

Banka se razbremeni odgovornosti za povrnitev zneskov neodobrenih plačilnih transakcij:

- če je izvršitev neodobrenih plačilnih transakcij posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, na katere banka ne more vplivati

- oz. bi bile posledice takšnih okoliščin kljub vsem nasprotnim prizadevanjem banke neizogibne,
- če obveznost izvršitve plačilne transakcije izhaja iz drugih predpisov, ki zavezujejo banko,
  - če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica plačnikove prevare ali goljufije, ali če plačnik naklepno ali zaradi hude malomarnosti ni izpolnil svojih obveznosti v zvezi s plačilnim instrumentom,
  - če banka utemeljeno sumi, da gre za prevaro ali goljufijo,
  - če je uporabnik predložil banki v izvršitev ponarejen ali spremenjen plačilni nalog,
  - če je izvršitev neodobrene plačilne transakcije posledica uporabe ukradenega ali izgubljenega plačilnega instrumenta ali zlorabe plačilnega instrumenta,
  - če uporabnik ni takoj in brez odlašanja obvestil banke o neodobreni in/ali neizvršeni plačilni transakciji, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 8 delovnih dni po dnevu obremenitve oziroma odobritve računa.

#### 18. Obveščanje uporabnika

Banka obvešča uporabnika o:

- spremembi stanja na računu in izvršeni plačilni transakciji,
- zavrnitvi plačilnega naloga,
- vseh potrebnih podatkih prejetih plačil iz tujine.

Banka uporabnika o podatkih iz prejšnjega odstavka obvešča z bančnim izpiskom, ki ga uporabniku posreduje v elektronski obliki preko Poslovne spletne N Banke.

Uporabnik mora najpozneje v 5 dneh od dneva nastanka spremembe obvestiti banko o vseh spremembah osebnih in drugih podatkov, podatkov o zastopnikih in/ali pooblaščenih ter drugih podatkov, ki se nanašajo na račun in so navedeni v vlogi za odprtje računa. Banka ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.

#### 19. Dodatne storitve

Banka in uporabnik se o dodatnih storitvah, ki jih banka nudi uporabniku, dogovorita posebej s posebno pogodbo ali vlogo in splošnimi pogoji, vezanimi na opravljanje posamezne storitve banke.

#### 20. Reklamacije

Uporabnik mora podati reklamacijo v pisni obliki, ki jo lahko vloži osebno v vsaki poslovalnici banke ali jo pošlje na naslov banke ali jo posreduje preko Poslovne spletne N Banke.

#### 21. Skladnost poslovanja z omejevalnimi ukrepi

Omejevalni ukrepi so ukrepi/sankcije, ki jih po lastni presoji sprejmejo državni organi in/ali mednarodne organizacije proti določenim državam, mednarodnim organizacijam, fizičnim osebam (npr. voditeljem držav, visokim državnim uradnikom, teroristom), pravnim osebam in drugim subjektom (npr. terorističnim organizacijam).

Izvajanje omejevalnih ukrepov v Republiki Sloveniji v splošnem določa Zakon o omejevalnih ukrepih, ki jih Republika Slovenija uvede ali izvaja skladno s pravnimi akti in odločitvami, sprejetimi v okviru mednarodnih organizacij (Uradni list RS št. 127/06, v nadaljevanju: ZOU-PAMO). N Banka d.d. pri svojem poslovanju poleg finančnih sankcij, ki so bile sprejete na nivoju EU, upošteva tudi finančne sankcije, ki so sprejete na nivoju ZDA (gre za upoštevanje t.i. »OFAC« liste Urada za nadzor tujih sredstev / Office of Foreign Assets Control, ki jo izdaja Ministrstvo za finance ZDA).

Uporabnik se zavezuje, da bo nemudoma obvestil banko v primeru poslovanja z blagom, storitvami, subjekti ali drugim, navedenim v uredbah o omejevalnih ukrepih, v zvezi s katerim bi uporabil kateri koli račun Uporabnika, odprt pri banki.

Banka lahko za namen zagotavljanja skladnosti z omejevalnimi ukrepi pri izvedbi nakazila zahteva na vpogled dokumente (faktura, pogodba), ki so osnova za nakazilo. Uporabnik se zavezuje, da bo v tem primeru predložil zahtevano dokumentacijo.

Banka se odvezuje odgovornosti zaradi morebiti neizvršene plačilne transakcije do končnega prejemnika iz razlogov tega poglavja teh splošnih pogojev. Prejemnikova banka ali posredniška banka lahko v postopku izvršitve plačila ta sredstva vrne, blokira ali zaseže zaradi omejevalnih ukrepov z državo/entiteto/osebo.

Uporabnik prevzema odgovornost in tveganje, ki bi nastala iz takšnega načina poslovanja.

#### 22. Prenehanje pogodbe

Pogodba preneha s potekom časa, če je sklenjena za določen čas, ali z odpovedjo.

Uporabnik lahko s soglasjem banke kadar koli pisno odpove pogodbo s takojšnjim učinkom. Uporabnik lahko tudi kadar koli enostransko pisno odpove pogodbo z odpovednim rokom enega meseca.

Banka lahko odpove pogodbo, ki je sklenjena za nedoločen čas, brez navajanja razloga, z odpovednim rokom 15 dni.

Banka ima pravico odpovedati pogodbo, z 8 dnevni odpovedni rokom v naslednjih primerih:

- če uporabnik krši te splošne pogoje ali katerikoli drugo pogodbo sklenjeno z banko, pa niti po opozorilu banke ne preneha s kršitvijo,

- če redno ne poravnava nadomestil in stroškov iz naslova upravljanja računa in opravljenih transakcij pa niti po opozorilu banke ne poravnava nadomestil in stroškov,
- če uporabnik več kot šest mesecev ne posluje prek svojega računa,
- če se zoper uporabnika začne postopek zaradi insolventnosti ali postopek prisilnega prenehanja,
- če je ob sklenitvi pogodbe navedel neresnične podatke,
- če tako zahteva zakonodaja ali pristojni organ.

Banka ima pravico odpovedati pogodbo brez odpovednega roka v primeru, da je uporabnik izbrisan iz pristojnega registra.

Obvestilo o odpovedi pogodbe bo banka posredovala uporabniku na jasn in razumljiv način s priporočeno pošto na zadnji znani naslov uporabnika. Odpoved se šteje za vročeno tudi, če uporabnik priporočene pošte ne dvigne, pri čemer se odpovedni rok šteje po poteku 15ih dni od dneva, ko vročevalec odpoved pusti v poštnem predalčniku na naslovu uporabnika.

V primeru odpovedi pogodbe je uporabnik dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale do dneva prenehanja pogodbe, vključno s stroški zaprtja računa, ki so objavljeni v tarifi banke.

V primeru odpovedi pogodbe plača uporabnik banki nadomestila, ki jih zaračunava banka za plačilne storitve za določeno časovno obdobje, le v sorazmernem deležu do prenehanja pogodbe. Če se taka nadomestila plačujejo vnaprej, banka uporabniku ni dolžna povrniti sorazmernega deleža plačanega nadomestila.

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

Po izteku odpovednega roka pogodba preneha in banka uporabniku zapre račun. Ob zaprtju računa mora uporabnik vrniti vse morebiti izdane kartice, hkrati pa se ukinejo tudi opravljanje vseh morebitnih ostalih plačilnih storitev vezanih na račun, ki jih je uporabnik v času odprtega računa lahko izvajal.

### **23. Mirno reševanje sporov**

Morebitne spore ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s temi splošnimi pogoji bosta uporabnik in banka reševala sporazumno v skladu s Pravilnikom o pritožbenem postopku in zunajsodnem reševanju sporov, ki je uporabniku na vpogled na vidnem in dostopnem mestu v vsakem prostoru, kjer banka posluje s strankami in na spletni strani banke.

Pritožbo v zvezi z opravljeno storitvijo banke lahko uporabnik posreduje banki na prvi stopnji: pisno - osebno v poslovni enoti, po pošti na naslov sedeža banke, preko elektronske banke, po elektronski pošti ali preko obrazca na naši spletni strani ter ustno - osebno v poslovni enoti ali po telefonu ter na drugi stopnji (pritožba na Komisijo za pritožbe) le pisno - po pošti, na naslov sedeža banke.

Banka mora uporabniku na pritožbo odgovoriti: na prvi stopnji v roku 8 dni in na drugi stopnji v roku 15 dni oz. ga v tem roku obvestiti, da je pritožba v obravnavanju in o predvidenem času rešitve zadeve, kadar gre za vsebinsko zahtevnejše primere ali kadar odgovora v predpisanem roku ni mogoče predložiti. Odločitev o pritožbi pošlje banka uporabniku v pisni obliki na naslov, ki ga je uporabnik navedel v pritožbi.

Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastali na podlagi teh splošnih pogojev in jih uporabnik ter banka ne bi uspela rešiti sporazumno, je pristojno sodišče v po sedežu banke. Ne glede na določbo prvega odstavka tega člena, lahko banka po svoji izbiri sproži ustrezne sodne postopke tudi pred katerikoli drugim krajevno pristojnim sodiščem.

### **24. Končne določbe**

V primeru, da bo banka spremenila te splošne pogoje, bo o tem uporabnika seznanila ali prek spletne banke ali na svoji spletni strani 15 dni pred uveljavitvijo 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 do datuma, ko bi se začela sprememba uporabljati. 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 in pri tem ne odpove pogodbe, se šteje, daje banka odpovedala pogodbo z 15 dnevni odpovedni rokom, ki teče od dneva pošiljanja obvestila o spremembi.

Vsakočas 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 podpisom okvirne pogodbe uporabnik potrjuje, da je bil z njimi seznanjen pred sklenitvijo okvirne pogodbe in da z njimi v celoti soglaša.

S pričetkom veljavnosti teh splošnih pogojev prenehajo veljati dosedanja splošni pogoji vodenja transakcijskih računov.

Vsa pogodbeno razmerja med banko in uporabnikom v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev, sklenjena pred 01.11.2009, ostanejo v veljavi, pri čemer se zanje, od datuma veljavnosti teh splošnih pogojev dalje, uporabljajo ti splošni pogoji.

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.