

## SPLOŠNI POGOJI ZA VODENJE TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA IN OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV ZA PRAVNE OSEBE, PODJETNIKE, ZASEBNIKE IN DRUŠTVA

### 1 SPLOŠNO

Izdajatelj teh Splošnih pogojev je Primorska hranilnica Vipava d.d., Glavni trg 15, 5271 Vipava, [www.phv.si](http://www.phv.si), matična številka 5214246, identifikacijska številka za DDV SI 78184495 (v nadaljevanju Hranilnica). Hranilnica je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletni strani Banke Slovenije [www.bsi.si](http://www.bsi.si). Nadzorni organ pristojen za nadzor Hranilnice je Banka Slovenije.

Ti Splošni pogoji so sestavni del pisne Pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskega računa, sklenjene med Hranilnico in Uporabnikom.

Sestavni del teh Splošnih pogojev so:

- Tarifa nadomestil storitev za poslovne subjekte z dejavnostjo (v nadaljevanju Tarifa plačil),
- Urnik izvajanja plačil v Primorski hranilnici Vipava d.d..

V kolikor Uporabnik uporablja storitve elektronske banke HIP-NET, je Imetnik paketa oziroma uporablja debetno poslovno kartico MasterCard, so sestavni del teh Splošnih pogojev tudi:

- Splošni pogoji poslovanja z debetno poslovno kartico MasterCard,
- Splošni pogoji paketnih računov – pravne osebe, podjetniki, zasebniki in društva,
- Splošni pogoji za uporabo elektronskega bančništva HIP-NET za pravne osebe.

S temi Splošnimi pogoji so opredeljene medsebojne pravice in obveznosti Hranilnice in Uporabnika v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev prek transakcijskega računa za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in društva. Uporabnik s podpisom Pogodbe o odprtju in vodenju transakcijskega računa (v nadaljevanju: Pogodba) potrjuje, da je bil s temi Splošnimi pogoji seznanjen pravočasno in na primeren način in da z njimi v celoti soglaša.

### 2 OPREDELITEV POJMOV

**Država članica** je država članica Evropske unije ali država podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora (Ur. list RS, št. 1 z dne 3. januarja 1994, str. 3).

**Tretja država** pomeni državo, ki ni država članica iz prejšnjega odstavka.

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

**Uporabnik** je pravna oseba oziroma druga pravnoorganizacijska oblika, pri čemer v navedeno skupino zlasti štejemo gospodarske družbe, sindikate, društva, samostojne podjetnike, zasebnike, skupnosti ali druge osebe civilnega prava in ki uporablja plačilne storitve kot plačnik, prejemnik plačila ali oboje in s Hranilnico sklene Pogodbo o odprtju in vodenju transakcijskega računa.

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

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

**Zakoniti zastopnik** je fizična oseba, ki v skladu z zakonom zastopa poslovni subjekt in je navedena v listini o vpisu v sodni register.

**Plačnik** je fizična oseba, pravna oseba, zasebnik ali podjetnik, ki odredi Plačilno transakcijo tako, da izda Plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi Plačilnega naloga, ki ga izda Prejemnik plačila.

**Pooblaščenec** je polnoletna fizična oseba, ki jo Uporabnik Transakcijskega računa pooblasti za razpolaganje s sredstvi na računu.

**Upravitelj** je upravitelj v postopkih zaradi insolventnosti.

**Prejemnik plačila** je fizična oseba, pravna oseba, zasebnik ali podjetnik, ki je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet Plačilne transakcije.

**Ponudnik plačilnih storitev**, ki vodi račun, je ponudnik plačilnih storitev, ki zagotavlja in vodi plačilni račun za Plačnika.

**Ponudnik storitev odreditve plačil** je tretja oseba, ki je Ponudnik plačilnih storitev in ki opravlja plačilne storitve odreditve plačil.

**Ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih** je tretja oseba, ki je ponudnik plačilnih storitev in ki opravlja plačilne storitve zagotavljanja informacij o računih.

**Transakcijski račun (TRR)** je plačilni račun, ki ga odpre in vodi Hranilnica za Uporabnika, za namen izvrševanja Plačilnih transakcij v Domači in Tujih valutah in za druge namene, povezane z opravljanjem bančnih storitev za Uporabnika.

**Fiduciarni račun** je transakcijski račun, ki ga odpre Uporabnik v svojem imenu, a za račun ene ali več tretjih oseb. Fiduciarni račun se ne sme spremeniti v običajni Transakcijski račun in obratno. Denarna sredstva na fiduciarnem računu se štejejo za premoženje tretjih oseb, za račun katerih Uporabnik vodi takšen račun, in ne za premoženje Uporabnika. Upnik Uporabnika fiduciarnega računa ne morejo za izterjavo svojih terjatev do Uporabnika računa niti v njegovem stečajju s prisilnimi ukrepi posegati na to premoženje. Sredstva na fiduciarnem računu ne spadajo v zapuščino Uporabnika.

**Pogodba o odprtju in vodenju transakcijskega računa** je pisna pogodba o odprtju in vodenju računa, sklenjena med Uporabnikom računa in Hranilnico (v nadaljevanju: Pogodba).

**Paketni račun** je Transakcijski račun, na katerem je evidentiran paket, ki združuje različne storitve in ugodnosti za katere Hranilnica mesečno obračunava stroške vodenja v skladu s Tarifo plačil.

**Paket** združuje več različnih produktov in storitev Hranilnice.

**Imetnik paketa** je Uporabnik Transakcijskega računa, ki izpolni in podpiše Izjavo o vključitvi, spremembi ali ukinitvi paketa oz. na Vlgi za odprtje in vodenje poslovnega računa označi, da želi uporabljati Paket.

**Plačilni nalog** je navodilo plačnikovi banki ali hranilnici, s katerim Plačnik odredi izvedbo Plačilne transakcije.

**Plačilni instrument** je vsaka naprava ali niz postopkov oziroma oboje, ki so dogovorjeni med posameznim Uporabnikom in njegovim ponudnikom plačilnih storitev in je vezan le na tega Uporabnika z namenom, da ga uporabi za odreditev Plačilnega naloga (npr. plačilne kartice, elektronska banka).

**Plačilna storitev** vključuje:

1. upravljanje računa,
2. polog gotovine na račun,
3. dvig gotovine z računa,
4. izvrševanje Plačilnih transakcij v breme in v dobro računa,
5. izvrševanje Plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila Uporabniku,
6. izdajanje plačilnih instrumentov in/ali pridobivanje plačilnih transakcij,
7. izvrševanje denarnih nakazil,
8. storitve odreditve plačil,
9. storitve zagotavljanja informacij o računih.

Plačilne storitve iz 4. in 5. alineje prejšnjega odstavka vključujejo tudi izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami, s plačilnimi karticami ali podobnimi napravami ali s kreditnimi plačili.

**SEPA direktna obremenitev** je Plačilna storitev, s katero se poravnajo obveznosti Plačnika do Prejemnika plačila z neposredno obremenitvijo Plačnikovega Transakcijskega računa.

**Množično SEPA plačilo** je zbir (paket) plačilnih nalogov SEPA, ki se izvrši v breme plačnikovega računa v skupnem znesku, za vsak posamezno določen znesek, pa je odobrenih več transakcijah računov enega ali več prejemnikov plačila pri njihovih bankah.

**Univerzalni plačilni nalog (UPN)** je namenjen za plačila v evrih v SEPA območju in sicer za gotovinska, negotovinska plačila, polog in dvig gotovine.

**Plačilna transakcija** je dejanje pologa, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi Plačnik ali Prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev Plačilne transakcije preko Hranilnice neodvisna od osnovnih obveznosti med Plačnikom in Prejemnikom plačila.

**Plačilna transakcija na daljavo** je plačilna transakcija, ki se odredi prek interneta ali naprave, ki se lahko uporablja za komuniciranje na daljavo.

**Domača plačilna transakcija** je Plačilna transakcija, pri kateri Plačnikov ponudnik plačilnih storitev in Prejemnikov ponudnik Plačilnih storitev ali edini ponudnik Plačilnih storitev, opravijo Plačilne storitve za Plačnika in Prejemnika plačila na območju Republike Slovenije.

**Čezmejna plačilna transakcija** je Plačilna transakcija Valuti države članice, ki jo opravi Plačnik in Prejemnik plačila na območju različnih Držav članic.

**Druge plačilne transakcije** so transakcije, ki se izvršijo:

- v Valuti tretje države, če se Plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med ponudnikom Plačilnih storitev, ki opravlja Plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in ponudnikom Plačilnih storitev, ki opravlja Plačilne storitve na območju Republike Slovenije, na območju druge države članice tretje države;
- v evrih ali v drugi Valuti države članice, če se Plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med ponudnikom Plačilnih storitev, ki opravlja Plačilne storitve na območju Republike Slovenije, in ponudnikom Plačilnih storitev, ki opravlja Plačilne storitve na območju tretje države.

**SHA (deljeni) stroški** drugih Plačilnih transakcij bremenijo račun Plačnika, stroške vseh drugih bank/ hranilnic na Prejemnikovi strani (morebitnih posredniških bank/ hranilnic) pa plača Prejemnik plačila. Prejemnik plačila lahko prejme na svoj račun zmanjšan znesek za stroške drugih bank/ hranilnic.

**OUR (nosi plačnik) stroški** drugih Plačilnih transakcij na strani banke/ hranilnice Plačnika in vsi drugi stroški pri banki/ hranilnici na Prejemnikovi strani (morebitni stroški posredniških bank/ hranilnic) bremenijo Plačnika. Prejemnik plačila prejme na račun celoten znesek.

**BEN (nosi prejemnik) stroški** drugih Plačilnih transakcij na strani banke/ hranilnice Plačnika in vsi drugi stroški pri banki/ hranilnici na prejemnikovi strani, ki prejme na svoj račun znesek, zmanjšan za stroške vseh udeleženih bank/ hranilnic. Uporaba opcije SHA, BEN in OUR:

- pri izvrševanju Plačilne transakcije Hranilnica uporablja pravilo, da vsak uporabnik plača nadomestila, ki

jih za izvršitev Plačilne transakcije zaračunava njegov ponudnik Plačilnih storitev (SHA),

- opciji BEN in OUR se uporabljata le za druge plačilne transakcije.

**Soglasje za izvršitev plačilne transakcije** je soglasje Uporabnika Hranilnici ali Ponudniku storitve odreditve plačil oz. predložitve pooblastila za izvršitev Plačilne transakcije za njeno izvršitev v primeru plačilne transakcije, ki jo odredi prejemnik plačila ali ponudnik storitve odreditve plačil. Šteje se, da je soglasje za izvršitev Plačilne transakcije s strani Uporabnika dano s predložitvijo Plačilnega naloga ter zagotovitvijo denarnih sredstev za njegovo izvršitev.

**Storitev odreditve plačil** je storitev za odreditev Plačilnega naloga na zahtevo Uporabnika plačilnih storitev v zvezi s plačilnim računom, odprtih pri drugem ponudniku plačilnih storitev.

**Storitev zagotavljanja informacij o računih** je internetna storitev za zagotavljanje konsolidiranih informacij o enem ali več Plačilnih računih, ki jih ima Uporabnik plačilnih storitev pri drugem Ponudniku plačilnih storitev ali pri več kot enem Ponudniku plačilnih storitev.

**Delovni dan** je dan, na katerega Plačnikova ali Prejemnikova banka oz. hranilnica, ki sodeluje pri izvršitvi Plačilne transakcije, posluje tako, da omogoča izvrševanje Plačilnih transakcij svojemu Uporabniku.

**Datum valute** je dan, ko Hranilnica odobri ali bremeni račun in se upošteva pri obračunu obresti.

**Kritje na računu** je vsota pozitivnega stanja in odobrenega negativnega stanja v domači valuti na računu (Izredni limit).

**Izredni limit** je dovoljeno negativno stanje na računu, ki ga Hranilnica lahko odobri na podlagi pisne vloge Uporabnika.

**IBAN** (International Bank Account Number – Mednarodna številka bančnega računa) in **BIC koda** (Bank Identifier Code – Identifikacijska oznaka banke ali hranilnice v Swift) sta edini dovoljeni oznaki računov za domača in čezmejna plačila. Plačnik mora za identifikacijo računa Prejemnika plačila Hranilnici zagotoviti IBAN prejemnika in BIC kodo prejemnikove banke/ hranilnice. Obe oznaki skupaj tvorita enolično identifikacijsko oznako, ki nedvoumno določa Prejemnika plačila. Plačnik mora Hranilnici zagotoviti IBAN in BIC kodo, razen če ni s Hranilnico dogovorjeno drugače.

**Enolična identifikacijska oznaka** pomeni kombinacijo številčrk in znakov (npr. številka računa), ki se uporablja za nedvoumno identifikacijo Plačnika ali Prejemnika in njegovega računa pri banki/ hranilnici.

**Koda namena** je štirimestna oznaka, ki se uporablja za opredelitev namena Plačilne transakcije.

**Referenca** je enolična oznaka dokumenta ali dogodka, na podlagi katerega se izvrši Plačilna transakcija z Univerzalnim plačilnim nalogom.

**ZPLASIED** je kratica uporabljena v teh Splošnih pogojih in pomeni vsakokrat veljavni Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Ur. list RS št. 58 z dne 27.07.2009 s spremembami in dopolnitvami).

**Splošni pogoji** so vsakokrat veljavni splošni pogoji za vodenje Transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in društva, ki se nahajajo v poslovnih enotah Hranilnice in so hkrati objavljeni ter redno osveženi na spletnem mestu Hranilnice.

**Referenčni menjalni tečaj** je menjalni tečaj, ki se uporablja kot osnova za izračun kakršnekoli menjave valut in ga ponuja banka/ hranilnica, ali pa prihaja iz neodvisnega vira, ki je dostopen javnosti.

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

**Dolžnik** je oseba, za katero je izkazana obveznost plačila.

**Upnik** je oseba, ki ima od Dolžnika pravico zahtevati izpolnitev obveznosti plačila.

**Izvršnica** je listina, ki vsebuje izjavo Dolžnika, s katero se zaveže plačati z Izvršnico določen denarni znesek, Prejemnik plačila pa lahko zahteva plačilo obveznosti iz Izvršnice v breme denarnih sredstev, ki se vodijo na kateremkoli Dolžnikovem računu pri Hranilnici. Izvršnica je izvršilni naslov, ki jo lahko izda slovenski gospodarski subjekt (pravna oseba, podjetnik in zasebnik), prav tako je lahko Dolžnik le gospodarski subjekt. Dolžnik je zasebnik ali podjetnik, ki ima z Hranilnico sklenjeno Okvirno pogodbo o plačilnih storitvah.

**Menica** je vrednostna listina, s katero se nekdo obveže da bo, sam ali pa kdo drug, plačal na določenem kraju in ob določenem času določen znesek denarja.

**Spletna prevara** je sum neupravičene transakcije, vključno z odtujitvijo (neupravičeno pridobitvijo) elementov za dostop do spletne banke HIP-NET in spletnih prodajnih mest, ki ima lahko za posledico neupravičen prenos denarnih sredstev ali drugih nepooblaščenih dejanj ali pa samo razkritje ali spreminjanje osebnih oz. matičnih podatkov ter poslovnih skrivnosti.

**Debetna poslovna kartica MasterCard** je kartica s takojšnjim plačilom oz. z rezervacijo sredstev na Transakcijskem računu (MasterCard poslovna kartica).<sup>1</sup>

**Kreditna poslovna kartica MasterCard** je kartica z odloženim plačilom (MasterCard kreditna kartica).<sup>2</sup>

**Osebnostna številka PIN** je štirimestna tajna osebna identifikacijska številka Uporabnika kartice, ki predstavlja podpis imetnika kartice, pri poslovanju s kartico.

**Brezstična transakcija** je hitra, varna in enostavna transakcija; sprožimo jo s prislonitvijo kartice na za to označeno mesto na POS terminalu. Za transakcije do določenega zneska ni treba vpisovati PIN-a. Znesek za posamezne države se razlikuje, veljaven za Slovenijo je objavljen na spletni strani Hranilnice.

**Močna avtentikacija** je avtentikacija z uporabo dveh ali več elementov, ki spadajo v kategorijo znanja Uporabnika (nekaj, kar ve samo Uporabnik), lastništva Uporabnika (nekaj, kar je v izključni lasti Uporabnika) in neločljive povezanosti z Uporabnikom (nekaj, kar uporabnik je), ki so med seboj neodvisni, kar pomeni, da kršitev enega elementa ne zmanjšuje zanesljivosti drugih, in so zasnovani tako, da varujejo zaupnost podatkov, ki se preverjajo.

**Varno spletno nakupovanje** s tem pojmom poimenujemo spletno nakupovanje na prodajnih mestih, ki uporabljajo storitev Mastercard SecureCode ali Mastercard Identity Check.

**Rekono rešitve** so storitve za elektronsko identifikacijo, elektronske podpise in druge storitve zaupanja, ki posameznikom, podjetjem, bankam, organizacijam in vladnim agencijam omogočajo varno in močno avtentikacijo, preverjanje pristnosti elektronskih dokumentov in s tem varno elektronsko poslovanje prek interneta oziroma na daljavo. Za uporabo storitve varnega spletnega nakupovanja nove generacije (poimenovan tudi 3D Secure 2.0) si mora vsak uporabnik kartice ustvariti uporabniški račun Rekono. S tem si ustvari/pridobi Rekono digitalno identiteto.

**CRS** (Common reporting standard) je del OECD standarda, ki so ga sprejele države članice. Je enoten standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih za namene obdavčenja, katerega namen je boj proti čezmejnemu davčnim goljufijam, davčnim utajam in agresivnemu davčnemu načrtovanju.

**FATCA** (Foreign Account Tax Compliance Act) je Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini. FATCA je ameriški predpis, katerega namen je preprečevanje davčnih utaj ameriških davčnih zavezancev iz premoženja, naloženega na finančnih računih oziroma v podjetjih izven ZDA.

<sup>1</sup> Poslovanje z MasterCard debetno kartico je podrobneje opredeljeno v Splošnih pogojih poslovanja s poslovno debetno kartico MasterCard

<sup>2</sup> Poslovanje z MasterCard kreditno kartico je podrobneje opredeljeno v Splošnih pogojih poslovanja s kartico MasterCard z odloženim plačilom

### 3 VARSTVO OSEBNIH PODATKOV IN ZAUPNIH INFORMACIJI

Hranilnica obravnava informacije in podatke, ki se nanašajo na opravljanje Plačilnih storitev na podlagi teh Splošnih pogojev kot poslovno skrivnost. Hranilnica daje te podatke le Uporabniku in skladno z zakonom pristojnim organom na njihovo pisno zahtevo.

Hranilnica kot upravljalec zbirke osebnih podatkov vodi, vzdržuje in nadzoruje zbirko osebnih podatkov o poslovanju Uporabnika v skladu z vsakokrat veljavnim zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov, Splošno uredbo EU o varstvu osebnih podatkov (Uredba (EU) 2016/679- GDPR) in s svojimi internimi akti, za izvajanje medsebojnega pogodbenega odnosa ter skladno s Uporabnikovo privolitvijo, če je bila ta podana, za obdelavo osebnih podatkov za namene trženja. Podrobnejše informacije, o tem kako Hranilnica ravna z osebnimi podatki, so opredeljene v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov. Vsakokrat veljavne Splošne informacije o varstvu osebnih podatkov so na voljo v poslovnih enotah Hranilnice in na spletni strani ([www.phv.si](http://www.phv.si)).

Uporabnik izrecno dovoljuje Hranilnici, da s sredstvi za avtomatsko obdelavo ali s klasičnimi sredstvi vzpostavi, obdeluje, hrani oziroma posreduje osebne in druge podatke, ki so povezani z opravljanjem Plačilnih storitev. Prav tako izrecno dovoljuje, da Hranilnica opravi poizvedbo in pridobi podatke o njegovih osebnih in drugih podatkih, med drugim zlasti o zaposlitvi, premoženju in nepremičnem premoženju, terjatvah, deležih, delnicah in drugih vrednostnih papirjih, številkah računov pri bankah in plačilnih institucijah ter drugem njegovem premoženju, prebivališču, davčni številki in drugih podatkih pri drugih upravljavcih zbirke podatkov, če jih Hranilnica ne bi imela oziroma jih ni Hranilnici osebno posredoval, pa so ti podatki potrebni za dosego namena teh Splošnih pogojev in Pogodbe sklenjene na podlagi teh Splošnih pogojev. Hranilnica bo osebne in druge podatke zbrisala iz svojih zbirke podatkov, ko bo dosežen namen Pogodbe oziroma, ko bo potekel rok, ki predpisuje dobo hranjenja teh podatkov.

Uporabnik s podpisom Pogodbe soglaša z obdelavo osebnih podatkov ter tudi dovoljuje obdelavo osebnih podatkov, ki jih je posredoval Hranilnici oziroma s katerimi Hranilnica razpolaga, za potrebe izpolnjevanja in nadzora pogodbenih obveznosti, poenotenje bančnih operacij, kakor tudi izpolnjevanja ustreznih zakonskih obveznosti Hranilnice ter obveznosti, sprejetih in v skladu s strani Republike Slovenije prevzetimi mednarodnimi pravnimi akti in akti Evropske unije ter vsemi zavezujočimi domačimi in mednarodnimi akti in pravili, ki veljajo oziroma se nanašajo na preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma ter izvajanje mednarodnega sporazuma, sklenjenega med Republiko Slovenijo in ZDA, v zvezi z Zakonom o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini (FATCA), OECD standardom avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih (CRS) ter Zakonom o davčnem postopku (ZDavP).

Hranilnica je skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju ZPPDFT-1), dolžna pridobiti matične in druge podatke o Uporabniku, njegovih zakonitih zastopnikih in dejanskih lastnikih ter opraviti pregled uporabnika pred sklenitvijo Pogodbe in najmanj vsakih pet let preveriti ustreznost in ažurnost uporabnikovih podatkov. V skladu z internimi pravili Hranilnice lahko Hranilnica periodo preverjanja ustreznosti in ažurnosti Uporabnikovih podatkov skrajša. Poslovanje s Transakcijskim računom, uporabo Plačilnih storitev in drugih storitev Hranilnica uporabniku omeji, če Uporabnik ne posodobi svojih podatkov skladno z ZPPDFT-1.

### 4 ODPRTJE TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA

Hranilnica in Uporabnik se dogovorita, da Hranilnica za opravljanje Plačilnih storitev, na podlagi podanega pisnega zahtevka- Vloga za odprtje in vodenje poslovnega računa (v nadaljevanju: Vloga) Uporabniku odpre Transakcijski račun. Ta mora pri tem izpolniti naslednje pogoje:

- podati Vlogo na predpisanemu obrazcu Hranilnice,
- predložiti vso potrebno dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo Uporabnika in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu, ob upoštevanju vsakokrat veljavnih

predpisov, vključno z določbami predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma,

- drugo dokumentacijo v skladu z veljavnimi predpisi in morebitno drugo dokumentacijo, ki jo zahteva Hranilnica.

Vlogo lahko poda Zakoniti zastopnik Uporabnika oz. oseba, pooblaščen za zastopanje navedena v Poslovnem registru Slovenije.

Skladno z določili CRS, se je Uporabnik dolžan pisno izjasniti o rezidentstvu za davčne namene na predpisanemu obrazcu »samopotrdilo«, s katerim opredeli državo/-e davčnega rezidentstva, vključno z Republiko Slovenijo, in Hranilnici omogoča ustrezno poročanje davčnim organom.

Skladno z določili FATCA, se je Uporabnik dolžan izjasniti ali je ameriški davčni zavezanec oziroma izpolnjuje kriterije (npr. država registracije, sedež, telefonska številka), ki kažejo na to, da bi to lahko bil in je zato opredeljen kot FATCA relevantna oseba. V primeru, da je FATCA relevantna oseba, si Hranilnica pridržuje pravico, da zavrne Vlogo za odprtje TRR.

Hranilnica Vlogo na osnovi prejetega pisnega zahtevka in popolne zahtevane dokumentacije odobri ali zavrne, o čemer mora odločiti v petih Delovnih dneh, po prejemu Vloge. Hranilnica ni dolžna pojasnjevati razlogov za morebitno zavrnitev Vloge.

Na podlagi odobrene Vloge morata Hranilnica in Uporabnik skleniti pisno Pogodbo o odprtju in vodenju transakcijskega računa. Uporabnik lahko začne poslovati preko Transakcijskega računa prvi Delovni dan po sklenitvi Pogodbe.

Hranilnica skladno s predpisi posreduje in preverja podatke o transakcijskih računih v Registru transakcijskih računov AJPES.

### 5 VRSTE TRANSAKCIJSKIH RAČUNOV

#### 5.1 TRANSAKCIJSKI RAČUN PRAVNIH OSEB, PODJETNIKOV, ZASEBNIKOV IN DRUŠTEV

Transakcijski račun pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in društev je namenjen domačim in tujim gospodarskim družbam in zasebnikom, drugim pravnim osebam (zadragam, javnim in zasebnim zavodom,...), fizičnim osebam, ki opravljajo kot poklic določeno dejavnost, podjetnikom, društvom, političnim strankam, verskim skupnostim, sindikatom, družbenim organizacijam. Na Transakcijskem računu pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in društev omogoča Hranilnica Uporabniku in pooblaščenim osebam s strani Uporabnika uporabo Plačilnih instrumentov ter opravljanje Plačilnih in drugih storitev skladno z določili teh Splošnih pogojev.

Hranilnica Uporabniku Transakcijskega računa omogoča:

- Debetno poslovno kartico MasterCard- z osebno številko (PIN),
- storitve plačilnega prometa,
- storitve na bančnem avtomatu in POS terminalu,
- storitve Elektronske banke HIP-NET,
- SDD bremenitve in trajne naloge<sup>3</sup>.

Uporabnik Transakcijskega računa lahko sklene Paketni račun oz. Paket (Paket mikro, Paket mini, Paket midi, Paket maks, Paket maks plus, Paket maks plus 5, Paket kmetovalec).<sup>4</sup>

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

#### 5.2 KROVNI FIDUCIARNI RAČUN UPRAVITELJA

Hranilnica odpre krovni Fiduciarni račun Upravitelja, Uporabniku, ki je na Seznamu upraviteljev v postopkih zaradi insolventnosti, ki ga vodi AJPES. Na tem transakcijskem računu Hranilnica Uporabniku in pooblaščenim osebam s strani Uporabnika omogoča upravljanje Fiduciarnih računov Upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine in Transakcijskih računov gospodarske družbe v postopku stečaja, za katere je Upravitelj imenovan s sklepom pristojnega sodišča, prek Elektronske banke HIP-NET. Uporabnik

<sup>3</sup> Hranilnica omogoča samo interne trajne naloge.

<sup>4</sup> Poslovanje s Paketnim računom oz. Paketi, je podrobneje opredeljeno v Splošnih pogojih Paketnih računov- pravne osebe, podjetniki, zasebniki in društva

preko krovnega Fiduciarnega računa ne opravlja svojega rednega poslovanja, prav tako na računu ni dovoljena hramba sredstev.

### **5.3 FIDUCIARNI RAČUN UPRAVITELJA ZA OSEBNI STEČAJ ALI STEČAJ ZAPUŠČINE**

Hranilnica odpre Fiduciarni račun Upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine Upravitelju v njegovem imenu in za račun potrošnika in podjetnika oziroma zasebnika, zoper katerega je bil uveden postopek osebnega stečaja oziroma za zapuščino, nad katero je bil uveden stečajni postopek zapuščine v skladu z določili zakona, ki ureja finančno poslovanje, postopke zaradi insolventnosti in prisilnega prenehanja.

Upravitelj ne sme sredstev iz naslova več postopkov osebnega stečaja, voditi v okviru istega fiduciarnega računa, ampak mora za vsak postopek osebnega stečaja odpreti nov račun.

Uporabnik fiduciarnega računa lahko uporablja Elektronsko banko HIP-NET, medtem ko uporaba poslovne kartice MasterCard ter SDD bremenitev in trajnih nalogov ni omogočena. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

Uporabnik preko Fiduciarnega računa ne opravlja svojega rednega poslovanja. Denarna sredstva na Fiduciarnem računu se štejejo za premoženje tretjih oseb, za račun katerih Uporabnik vodi takšen račun in ne za premoženje Uporabnika, zato jih Uporabnik ne more uporabiti za poplačilo obveznosti do svojih upnikov. Uporabnikovi upniki ne morejo za izterjavo svojih terjatev do uporabnika niti v njegovem stečaju s prisilnimi ukrepi posegati na to premoženje. Sredstva na Fiduciarnem računu ne spadajo v zapuščino Uporabnika.

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

### **5.4 TRANSAKCIJSKI RAČUN GOSPODARSKE DRUŽBE V POSTOPKU STEČAJA**

Transakcijski račun gospodarske družbe v postopku stečaja Hranilnica odpre na podlagi vloge Upravitelja, pravnemu subjektu, ki je v stečaju. Račun pravne osebe v stečaju je namenjen rednemu poslovanju in zbiranju stečajne mase. Upravitelj lahko uporablja Elektronsko banko HIP-NET, medtem ko uporaba poslovne kartice MasterCard ter SDD bremenitev in trajnih nalogov ni omogočena. Poslovanje je mogoče le v okviru pozitivnega stanja na računu.

### **5.5 TRANSAKCIJSKI RAČUN ZA PRAVNE OSEBE V NASTAJANJU**

Hranilnica odpre račun za pravne osebe v ustanavljanju, kadar mora Pravna oseba skladno z zakonom vplačati osnovni kapital za ustanovitev. Pravna oseba lahko razpolaga z vplačanimi sredstvi šele po izvedeni registraciji družbe oziroma subjekta oziroma vpisu v sodni register, kar je pogoj za preoblikovanje računa v Transakcijski račun pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in društev. Pred preoblikovanjem mora Pravna oseba izpolniti vse zahteve za odprtje Transakcijskega računa pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in društev.

## **6 VODENJE TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA**

Hranilnica vodi Transakcijski račun Uporabnika v Domači valuti. Pozitivno stanje na Transakcijskem računu je vpogledni denarni depozit pri Hranilnici, s katerimi Uporabnik oz. Pooblaščenca oseba s strani Uporabnika, prosto razpolaga.

Če je iz kateregakoli razloga stanje na Transakcijskem računu nižje od kritja, nastane na TRR nedovoljeno negativno stanje. V primeru neporavnanih zapadlih obveznosti do Hranilnice iz naslova opravljanja plačilnih storitev, kreditnih pogodb ali katerekoli druge zapadle obveznosti do Hranilnice, lahko Hranilnica bremeni TRR tudi v primeru, da na TRR ni zagotovljeno kritje.

Prosto razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu Hranilnica Uporabniku oz. osebi Pooblaščenca s strani Uporabnika omeji:

- če Uporabnik oz. oseba Pooblaščenca s strani Uporabnika ravna v nasprotju z določili teh Splošnih pogojev;

- na podlagi zakona ali odločbe državnega organa;
- v primeru statusnih sprememb pri Uporabniku, še posebej po sprejemu sklepa o prenehanju Uporabnika in začetku likvidacijskega postopka, po objavi sklepa o izbrisu Uporabnika, po objavi sklepa o začetku insolventnega postopka zoper Uporabnika na podlagi ZFPPIPP;
- v primeru nastanka suma neupravičene Plačilne transakcije zaradi spletne prevare.

## **7 POOBLASTILA ZA RAZPOLAGANJE S SREDSTVI NA TRR**

Uporabnikov zakoniti zastopnik oz. oseba, ki je pooblaščenca za zastopanje v Poslovnem registru Slovenije, lahko za opravljanje Plačilnih storitev pooblasti tretje osebe s pisnim pooblastilom, ki ga podpiše pred bančnim delavcem in z osebno navzočnostjo. Pooblaščenec je lahko le polnoletna, opravilno sposobna fizična oseba.

Osebe pooblaščenca za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu, morajo pri Hranilnici deponirati svoj podpis. Pooblastilo Uporabnika tretji osebi velja do pisnega preklica, prenehanja veljavnosti Pogodbe ali do prejema uradnega obvestila o prenehanju pravne osebe ali osebe civilnega prava ali uradnega obvestila o smrti zasebnika in sicer ne glede na morebiten vpis spremembe pravice razpolaganja ali zastopanja v katerem koli javnem registru. Pooblastilo je v razmerju do Hranilnice veljavno vse dokler Hranilnica ni pisno obveščena o preklicu pooblastila. Odgovornost za morebitno škodo nastalo do trenutka prejema preklica pooblastila nosi Uporabnik.

Pooblastilo za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu ne vključuje pravice nadaljnjega izdajanja pooblastil in pravice do zaprtja Transakcijskega računa. Prav tako Pooblaščenec ne mora zaprositi za Izredni limit, izdajo Debetne poslovne kartice MasterCard in podatki vloge za priključitev v Elektronsko banko HIP-NET.

## **8 OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV**

### **8.1 PRILIVI IN ODLIVI NA TRANSAKCIJSKEMU RAČUNU**

Hranilnica za Uporabnika preko Transakcijskega računa opravlja Plačilne storitve našete v nadaljevanju.

#### **8.1.1 POLOG IN DVIG GOTOVINE**

Pologe oziroma dvige na Transakcijskem računu, lahko opravlja samo Uporabnik oziroma od njega pooblaščenca oseba. Dvig gotovine iz Transakcijskega računa nad zneskom 1.500,00 EUR Uporabnik najavi v poslovni enoti Hranilnice, kjer namerava opraviti dvig, minimalno 3 (tri) Delovne dni pred dvigom gotovine. Nerealizacija napovedanega dviga, se obračuna skladno s Tarifo plačil.

Posebna določila glede pologov gotovine na Transakcijski račun pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in društev, Hranilnica in Uporabnik urejata s posebno pogodbo.

#### **8.1.2 PLAČILNE TRANSAKCIJE Z UNIVERZALNIM PLAČILNIM NALOGOM**

Plačilna transakcija z Univerzalnim plačilnim nalogom je Plačilna storitev, pri kateri Uporabnik oz. od njega pooblaščenca oseba s predložitvijo Univerzalnega Plačilnega naloga Hranilnici odredi prenos sredstev z obremenitvijo Transakcijskega računa.

#### **8.1.3 PLAČILNE TRANSAKCIJE S TRAJNIM NALOGOM**

Trajni nalog je Plačilna storitev, pri kateri Uporabnik oz. od njega pooblaščenca oseba pooblasti Hranilnico, da izvršuje Plačilne transakcije z obremenitvijo Transakcijskega računa v znesku in pod pogoji določenimi v pooblastilu za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom. Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom predloži Uporabnik oz. od njega pooblaščenca oseba v poslovni enoti Hranilnice. Trajni nalog velja do datuma, ki se določi s pooblastilom za izvajanje trajnega naloga oziroma do pisnega preklica s strani Uporabnika oz. od njega pooblaščenca osebe.

Hranilnica Uporabniku omogoča samo interne Trajne naloge. Interni Trajni nalogi so nalogi, s katerimi Uporabnik plačuje obveznosti, ki jih ima do Hranilnice npr. iz naslova kreditnih pogodb.

#### **8.1.4 PLAČILNE TRANSAKCIJE S SEPA DIREKTNO OBREMITVIJO**

SEPA direktna obremenitev je Plačilna storitev, pri kateri Prejemnik plačila na podlagi soglasja Uporabnika oz. od njega pooblaščen osebe, odredi Plačilno transakcijo z obremenitvijo Transakcijskega računa pod pogoji določenimi v soglasju za direktno obremenitev SEPA. Uporabnik Hranilnico pooblašča in ji dovoljuje izvrševanje Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo ali Hranilnici prepove izvrševanje Plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo. Soglasje za direktno obremenitev SEPA, spremembo pogojev soglasja za direktno obremenitev SEPA in dokončen preklic soglasja za direktno obremenitev SEPA izda Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba pri Prejemniku plačila.

Hranilnica ni odgovorna za izpolnitev denarne obveznosti, ki je predmet Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo, v primeru da v nasprotju z dogovorom med Prejemnikom plačila in Uporabnikom oz. od njega pooblaščen osebo, Prejemnik plačila ne odredi Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo.

#### **8.1.5 ČEZMEJNE IN DRUGE PLAČILNE TRANSAKCIJE**

Čezmejna ali Druga plačilna transakcija je Plačilna storitev, pri kateri Uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba s Plačilnim nalogom Hranilnici odredi izvršitev Plačilne transakcije Prejemniku plačila v Državi članici ali Tretji državi.

#### **8.2 IZVRŠEVANJE PLAČILNIH TRANSAKCIJ**

Hranilnica izvrši Plačilno transakcijo, ko prejme Plačilni nalog, razen če so podani pogoji za zavrnitev Plačilnega naloga. Plačilni nalogi morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, s standardi izvajanja posameznih Plačilnih storitev, navodili Hranilnice in temi Splošnimi pogoji. Plačilni nalog za Plačilno transakcijo je lahko posredovan v papirni obliki, z oddajo v poslovni enoti Hranilnice ali preko elektronske banke HIP-NET, če ni izrecno dogovorjeno drugače. Domneva se, da je Uporabnik podal soglasje k izvršitvi Plačilne transakcije, v kolikor je Hranilnici ne enega od zgoraj naštetih načinov predložil Plačilni nalog.

#### **8.3 DAN PREJEMA PLAČILNEGA NALOGA**

Šteje se, da je Hranilnica prejela Plačilni nalog isti Delovni dan, če ji je bil leta predložen v okviru Urnika izvajanja plačil v Primorski hranilnici Vipava d.d., sicer se smatra, da je bil Plačilni nalog sprejet naslednji Delovni dan. Sobota ne šteje kot Delovni dan.

#### **8.4 IZVRŠITEV IN PODATKI PLAČILNEGA NALOGA**

Hranilnica izvrši Plačilni nalog, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- Plačilni nalog je bil Hranilnici predložen s strani Uporabnika ali od njega pooblaščen osebe,
- Plačnik je zagotovil denarna sredstva za izvršitev Plačilnega naloga in poplačilo nadomestila, ki ga za plačilo Hranilnica zaračunava skladno z veljavno Tarifo plačil,
- Plačilni nalog je izpolnjen čitljivo, brez popravkov z vsemi zahtevanimi podatki s plačilnega naloga in z ustreznim podpisom in žigom (če ga Uporabnik uporablja),
- ne obstajajo zakonske ovire za izvršitev Plačilnega naloga.

Smatra se, da ima Plačilni nalog izpolnjene vse elemente Plačilnega naloga pri Plačilnih transakcijah z Univerzalnim plačilnim nalogom, ko ima izpolnjeno:

- Enolična identifikacijska oznaka Prejemnika plačila zapisana v obliki IBAN,
- naziv in naslov Prejemnika plačila,
- namen Plačilne transakcije,
- Koda namena Plačilne transakcije,
- znesek in valuta Plačilne transakcije,
- strukturirana Referenca SI (v primeru Domače plačilne transakcije),

- strukturirana Referenca RF (v primeru Domače in Čezmejne plačilne transakcije v EUR),
- datum prejema (v primeru Plačilnega naloga za bodoči datum),
- izbira nujnosti Plačilnega naloga.

Pri Čezmejnih plačilnih transakcijah in Drugih plačilnih transakcijah je poleg podatkov iz prejšnjega odstavka obvezen podatek na Plačilnem nalogu tudi podatek o plačniku nadomestil, in sicer ena od naslednjih možnosti: SHA (Share - deljeni), OUR (Our - naši), BEN (Beneficiary – Prejemnik plačila).

Obvezni podatki Plačilnega naloga pri Plačilnih transakcijah dvig in polog:

- Enolična identifikacijska oznaka Uporabnika,
- znesek in valuta Plačilne transakcije.

Uporabnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na Plačilnem nalogu. Hranilnica Plačilne naloge izvrši glede na čas prejema Plačilnega naloga v svoj sistem. Pri tem Hranilnica upošteva prioritete, določene z zakonom. Hranilnica brez soglasja Uporabnika 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.

#### **8.5 STORITEV ODREDITVE PLAČIL IN STORITEV ZAGOVILJANJA INFORMACIJI O RAČUNIH**

Uporabnik lahko izvrši Plačilno transakcijo tudi prek ponudnika storitev odreditve plačil v skladu z veljavno zakonodajo. Ko Uporabnik poda izrecno Soglasje za izvršitev plačila ponudniku storitev odreditve plačil, Hranilnica izvede dejavnosti skladno s pogoji opredeljenimi v veljavni zakonodaji, da zagotovi Plačnikovo pravico do uporabe storitve odreditve plačila.

Uporabnik ima pravico uporabljati storitve, ki omogočajo dostop do informacij o računih. Ko Uporabnik poda izrecno soglasje za dostop do informacij o plačilnih računih pri ponudniku zagotavljanja informacij o računih in o uporabi teh informacij, Hranilnica izvede dejavnosti skladno s pogoji opredeljenimi v veljavni zakonodaji, da zagotovi navedeno Plačnikovo pravico.

Omenjeni vrsti storitev ni mogoče uporabljati, kadar poslovni račun ni dostopen prek spleta.

#### **8.6 ZAVRNITEV PLAČILNEGA NALOGA**

Hranilnica lahko zavrne izvršitev Plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za njegovo izvršitev, opredeljeni v točki 8.4. Izvršitev in podatki plačilnega naloga. Hranilnica o zavrnitvi obvesti Uporabnika, razen v primeru, ko je to prepovedano na osnovi drugih predpisov. V kolikor Hranilnica Plačilni nalog zavrne, se šteje, da Plačilnega naloga ni prejela.

Hranilnica lahko zavrne izvršitev ali pa že izvršeni plačilni nalog v primeru čezmejnih in drugih plačilnih transakcij, v kolikor uporabnik ne ravna skladno z določbami 12. točke teh Splošnih pogojev in Hranilnici v postavljenem roku ne da pojasnil oziroma ne predloži dokumentacije, ali pa so dana pojasnila oziroma predložena dokumentacija neustrezna. Hranilnica o zavrnitvi in če je mogoče o razlogih za zavrnitev in postopku za odpravo napak, ki so bile vire vzrok za zavrnitev, obvesti Uporabnika, razen če je to prepovedano na podlagi drugih predpisov.

#### **8.7 PREKLIC PLAČILNEGA NALOGA**

Uporabnik lahko prekliče Plačilni nalog tako, da umakne Soglasje za izvršitev. Uporabnik lahko Plačilni nalog prekliče pod pogojem, da za znesek Plačilne transakcije še ni bil obremenjen njegov TRR.

Uporabnik lahko prekliče plačilni nalog s kasnejšim datumom valute najkasneje do konca delovnega dne pred dogovorjenim datumom začetka izvrševanja plačilnega naloga. Uporabnik mora podati preklic Plačilnega naloga na enak način, kot je nalog posredoval Hranilnici.

Če Plačilni nalog odredi Ponudnik storitev odreditve plačil, Uporabnik ne sme preklicati Plačilnega naloga potem, ko je dal Soglasje Ponudniku storitev odreditve plačil za odreditev Plačilne transakcije.

V kolikor Uporabnik ne more preklicati Plačilnega naloga, ker je bil Transakcijski račun že obremenjen oziroma je Plačilni nalog postal nepreklicen, si bo Hranilnica v razumnih mejah prizadevala izvršiti preklic

Plačilne transakcije sama ali v sodelovanju s Prejemnikovo banko. Hranilnica ne jamči, da bo kljub prizadevanju uspeša povrniti znesek izvršene Plačilne transakcije Uporabniku.

## **9 DRUGE PODLAGE ZA PRENOS SREDSTEV S TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA**

### **9.1 BLOKADA RAČUNA**

Hranilnica lahko Uporabnikov Transakcijski račun blokira zaradi:

- prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugemu prisilnemu posegu v sredstva, na Uporabnikovem Transakcijskem računu, ki ga izda sodišče, FURS ali drugi pristojni organ;
- nastale nedovoljene prekoračitve sredstev na Transakcijskem računu;
- v primeru suma neupravičene transakcije oz. suma Spletne prevare;
- zlorabe Splošnih pogojev;
- v drugih zakonsko določenih primerih.

### **9.2 OMEJITEV POSLOVANJA NA PODLAGI PREJETIH SKLEPOV ALI ODLOČB DRŽAVNIH ORGANOV**

Hranilnica bo v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugemu prisilnemu posegu v sredstva na Uporabnikov Transakcijski račun, ki ga izda sodišče, FURS ali drug pristojni organ, Uporabniku onemogočila razpolaganje z denarnimi sredstvi na Transakcijskem računu v višini, ki izhaja iz sklepa in postopala v skladu z izrekom zadevnega sklepa.

Hranilnica bo pri tem ravnala v skladu s predpisi, ki urejajo opravljanje prisilne izvršbe in predpisi, ki urejajo plačilne storitve. Hranilnica ne bo preverjala razmerja med Uporabnikom in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju ali drugem uradnem dokumentu označena kot Upnik.

Hranilnica bo neposredno bremenila Transakcijski račun Uporabnika za stroške blokade in rezervacijo sredstev ter za stroške vsakokratne (delne ali v celoti) izvršitve odločbe o prisilni izterjavi v višini, določeni z vsakokrat veljavno Tarifo plačil.

### **9.3 OPOMINJANJE IN OMEJITEV POSLOVANJA NA RAČUNU**

Uporabnik je dolžan poravnati vse obveznosti, ki jih ima do Hranilnice, kot tudi morebitne obveznosti, ki bi nastale po prenehanju Pogodbe in ki izvirajo iz poslovanja z računom. Hranilnica v primeru nedovoljene prekoračitve sredstev na Uporabnikovem Transakcijskem računu sproži opominjalni postopek. Če Uporabnik dolga zavednega na opominu, ne poravnava v rokih navedenih na opominu, mu Hranilnica pošlje opomin pred tožbo. Slednji šteje tudi kot podlaga za odstop Hranilnice od Pogodbe, v primeru neplačila dolga v dodatnem roku, opredeljenem v opominu pred tožbo.

### **9.4 PRAVICA HRANILNICE DO POBOTA**

Hranilnica si pridržuje pravico do pobota z dobroimetjem, ki ga ima Uporabnik na drugih računih in vpoglednih vlogah pri Hranilnici, za poravnavo zapadlih in neporavnanih obveznosti do Hranilnice iz naslova opravljanja Plačilnih storitev, kreditnih pogodb ali katerekoli druge zapadle obveznosti do Hranilnice.

Višina stroškov zaradi neizpolnjevanja obveznosti je opredeljena v Tarifi plačil.

### **9.5 UNOVČEVANJE (DOMICILIRANIH) MENIC**

Hranilnica v skladu z veljavnimi predpisi, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje menic pri bankah/ hranilnicah, ter v okviru razpoložljivega stanja na Uporabnikovem Transakcijskem računu, izvrši plačilo domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral Uporabnik. Pogoj za tako bremenitev je, da v Menici obstoji klavzula iz katere je razvidno, da je Menica plačljiva pri Hranilnici (domicilna klavzula).

Menica se unovči, če Uporabnikov Transakcijski račun ni blokiran zaradi izvršbe, Izvršnice ali neporavnanih obveznosti do Hranilnice ter če Hranilnica od imetnika Menice prejme 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 Hranilnici, da v breme njegovih denarnih sredstev odredi izvršitev Plačilne transakcije.

## **9.6 UNOVČEVANJE IZVRŠNIC**

Hranilnica v skladu z veljavnimi predpisi, ki urejajo Izvršnico ter unovčevanje Izvršnic pri bankah/ hranilnicah, v primeru predložitve popolne Izvršnice v plačilo, Uporabniku onemogoči razpolaganje z denarnimi sredstvi na Transakcijskem računu, v višini kot to izhaja iz Izvršnice. Pri tem Hranilnica postopa skladno z vsebino Izvršnice.

Hranilnica poravnava obveznosti iz Izvršnice iz denarnih sredstev na Uporabnikovem Transakcijskem računu. V primeru, da na tem računu ni zadostnih denarnih sredstev, lahko Hranilnica prenese ustrezen znesek iz morebitnih drugih računov in vpoglednih vlog pri Hranilnici, če lahko Uporabnik s temi sredstvi razpolaga. V primeru, da Uporabnikova sredstva omogočajo le delno poravnavo obveznosti iz Izvršnice, Hranilnica poravnava Izvršnico, do višine sredstev na Uporabnikovem računu.

Skladno z zakonskimi predpisi Izvršnica vsebuje dvojno pooblastilo Dolžnika:

- pooblašča Upnika, da predloži Izvršnico Dolžnikovi banki/ hranilnici in zahteva plačilo,
- pooblašča svojo banko/ hranilnico, da v breme njegovih sredstev izvrši plačilo.

Hranilnica bo prejeto Izvršnico, ki bo predložena pred dospelostjo, zavrnila. V primerih izvrševanja Izvršnice Hranilnica ne preverja razmerja med Uporabnikom in osebo, ki je v Izvršnici navedena kot Upnik. Hranilnica o prejemu Izvršnice na unovčenje, obvesti Dolžnika po Izvršnici o prejeti Upnikovi plačilni zahtevi, pisno na zadnji Hranilnici znan naslov.

Samostojni podjetnik, ki opravlja dejavnost, odgovarja za obveznosti iz naslov podjetja tudi kot fizična oseba z vsem svojim premoženjem, zato lahko Hranilnica izvrši plačilo Izvršnice tudi iz denarnih sredstev, ki jih ima samostojni podjetnik kot fizična oseba. Morebitno prenehanje opravljanja dejavnosti in izbris samostojnega podjetnika iz uradnega registra ne vpliva na izvršitev Izvršnice v breme denarnih sredstev, ki jih ima pri Hranilnici kot fizična oseba.

## **10 ODGOVORNOST IN POVRAČILA PLAČILNIH TRANSAKCIJ**

### **10.1 ODGOVORNOST UPORABNIKA**

Plačnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na Plačilnem nalogu, kot tudi vseh podatkov, ki jih posreduje delavcem Hranilnice v času izvajanja Plačilne transakcije skladno z veljavnimi zakoni.

Plačnik je dolžan nemudoma in brez odlašanja obvestiti Hranilnico o neodobreni, nepravilno izvršeni in/ali neizvršeni Plačilni transakciji in sicer takoj, ko je ugotovil, da je do takšne transakcije prišlo najkasneje pa v roku 15 (petnajst) dni po dnevu obremenitve oziroma odobritve računa.

### **10.2 ODGOVORNOST HRANILNICE**

S prejemom Plačilnega naloga nastane obveznost Hranilnice do Plačnika za izvršitev Plačilne transakcije, ne pa tudi do tretjih oseb. Hranilnica ne odgovarja za neposredno ali posredno škodo:

- ko je neizvršitev ali nepravilna izvršitev Plačilne transakcije posledica izjemnih in nepredvidljivih okoliščin, ki se jim Hranilnica ni mogla izogniti ali jih preprečiti;
- če je neizvršitev ali nepravilna izvršitev Plačilne transakcije posledica izpolnjevanja obveznosti Hranilnice, ki izhajajo iz drugih predpisov, zavezujočih za Hranilnico;
- če je nepravilna izvršitev Plačilne transakcije posledica nepravilne Enolične identifikacijske oznake Prejemnika plačila, ki jo je Hranilnici predložil Plačnik;
- če Plačnik ni takoj in brez odlašanja obvestil Hranilnice o neizvršitvi, nepravilni izvršitvi ali izvršitvi neodobrene plačilne transakcije, ko je ugotovil, da je prišlo do takšnih Plačilnih transakcij, najkasneje pa v roku 15 (petnajst) dni po dnevu obremenitve oziroma odobritve računa.

V primeru izvršitve Plačilne transakcije v skladu z nepravilno Enolično identifikacijsko oznako in ostalimi podatki, ki jih je plačnik Hranilnici predložil

na Plačilnem nalogu, si bo Hranilnica na zahtevo Plačnika v razumnih mejah prizadevala:

- da bi izsledila Plačilno transakcijo in Plačniku posredovala informacije v zvezi z nepravilno izvršeno Plačilno transakcijo, s katerimi bo razpolagala, oz. da bo Plačniku omogočila uveljavljanje povračil v zvezi z nepravilno izvršeno Plačilno transakcijo;
- da bi izterjala znesek izvršene plačilne transakcije.

Za izterjavo zneska izvršene Plačilne transakcije iz prejšnjega odstavka te točke Hranilnica Plačniku zaračuna stroške izterjave skladno s Tarifo plačil.

V primeru, da da Plačnik trdi, da je Hranilnica odgovorna za nepravilno izvršitev ali neizvršitev plačilne transakcije, je dolžan svoje trditve tudi dokazati.

## 11 OBVEŠČANJE O PLAČILNIH TRANSAKCIJAH IN POŠILJANJE IZPISKOV IN DRUGIH PISANJ

Hranilnica obvešča Uporabnika o izvršenih Plačilnih transakcijah na Transakcijskemu računu z izpiskom, ki mu ga pošlje ob vsaki spremembi na računu pisno po pošti, preko Elektronske banke HIP-NET oz., če se Uporabnik izrecno izjasni, da bo izpiske dvigoval osebno, v poslovni enoti Hranilnice. Kadar gre za pisno obvestilo po pošti, se šteje, da je obvestilo pravilno vročeno, če je poslano na zadnji znani naslov Uporabnika, ki ga ima Hranilnica v svoji evidenci. Če se pošiljka vrne Hranilnici s pripisom »neznan« ali katerikoli drugim podobnim zapisom, ki je razlog za vračilo pošiljke, Hranilnica ni dolžna opraviti poizvedbe o spremenjenem naslovu Uporabnika, lahko pa preneha s pošiljanjem obvestil na ta naslov.

V primeru, da Uporabnik pri opravljanju plačilnih storitev uporablja Elektronsko banko, se Hranilnica in Uporabnik dogovorita, da bo Uporabnik vsa obvestila, v zvezi z izvršenimi plačilnimi transakcijami, prejemal prek Elektronske banke in le na posebno zahtevo Uporabnika tudi v papirni obliki.

Hranilnica bo kot varen kanal obveščanja uporabnikov plačilnih storitev v primeru domnevnih ali dejanskih prevar in goljufij ali varnostnih groženj uporabljala spletno stran hranilnice [www.phv.si](http://www.phv.si). Uporabnikom elektronske banke bo obvestilo posredovala v nabiralnik elektronske banke.

## 12 OBVEZNOSTI POGODBNEIH STRANK

Uporabnik se zavezuje, da bo:

- ravnal skladno s temi Splošnimi pogoji,
- s Splošnimi pogoji seznanil vse svoje Pooblaščenke,
- upošteval veljavno zakonodajo,
- Hranilnico takoj obvestil o vseh nepravilnostih,
- Hranilnico nemudoma oz. najkasneje v roku 5 (petih) dni od spremembe, obvestil o vsaki spremembi njegovih podatkov iz Pogodbe (npr. sprememba firme, sedeža, zakonitega zastopnika, obvladujočega družbenika, davčne rezidence), vseh spremembah v zvezi s pravnim statusom, s spremembami osebnih in drugih podatkov, podatkov o pooblaščenih ter drugih podatkov, ki se nanašajo na račun in so navedeni v zahtevku za odprtje računa skupaj z ustreznimi dokazili,
- Hranilnici nemudoma oz. najkasneje v roku 5 (petih) dni od spremembe, sporočil spremembe okoliščin, ki vplivajo na spremembo statusa glede politične izpostavljenosti Zakonitega zastopnika, obvladujočega družbenika, Pooblaščenca (v skladu z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma),
- Hranilnici nemudoma oz. najkasneje v roku 5 (petih) dni od spremembe, sporočil spremembe v primeru spremembe davčne rezidence v času trajanja Pogodbe,
- Hranilnico takoj obvestil o morebitni nepooblaščen uporabi Plačilnega instrumenta, sumu nepooblaščen uporabe, možnosti nepooblaščen uporabe ali o kakršnikoli drugi zlorabi ali sumu oziroma možnosti zlorabe,
- Hranilnici sporočil spremembo namena in dejavnosti, zaradi katerih mu je Hranilnica odprla Transakcijski račun.

Hranilnica je, skladno s predpisi s področja preprečevanja pranja denarja, za namen zagotavljanja poznavanja stranke, vključno z izvorom sredstev, s katerimi ta posluje, dolžna skrbno spremljati poslovne aktivnosti, ki jih

Uporabnik izvaja pri njej, Hranilnica za ta namen preverja skladnost Uporabnikovega poslovanja s predvideno naravo in namenom sklenjene pogodbe, spremlja in preverja skladnost Uporabnikovega poslovanja z njegovim običajnim obsegom poslovanja ter preverja in posodablja pridobljene listine in podatke o stranki. Uporabnik je hranilnici dolžan na njeno zahtevo v postavljenem roku predložiti ustrezno dokumentacijo in ji dati vsa pojasnila, vezana na posamezno transakcijo.

Hranilnica se zavezuje da bo:

- ravnala skladno s temi Splošnimi pogoji,
- da bo skladno s temi Splošnimi pogoji in veljavnimi predpisi izvedla vse pravilno izpolnjene Plačilne naloge v rokih, določenih za posamezno vrsto naloga,
- da bo vse podatke, dejstva in okoliščine, za katere je izvedela pri opravljanju storitev za Uporabnika in pri poslovanju z Uporabnikom, štela za zaupne in za poslovno skrivnost. Hranilnica bo navedene podatke, dejstva in okoliščine razkrila le v primerih, obsegu in na način, kot to določajo veljavni predpisi.

## 13 NADOMESTILA IN OBRETNOSTI MERE

Hranilnica za opravljene Plačilnih storitev in drugih storitev na podlagi teh Splošnih pogojev in Pogodbe, Uporabniku zaračuna nadomestila in dejanske stroške v višini, rokih in na način, v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo plačil.

V primeru, da Uporabnik nadomestil in stroškov iz naslova upravljanja Transakcijskega računa in opravljenih Plačilnih storitev ne poravnava pravočasno, ima Hranilnica Uporabniku pravico zaračunati zakonske zamudne obresti in morebitne dodatne stroške, ki so nastali za Hranilnico (npr. opominjanje). Uporabnik Hranilnico pooblašča in ji dovoljuje, da si vsa nadomestila poplača iz Transakcijskega računa, o čemer Uporabnika obvesti z izpiskom oz. na način dogovorjen s Pogodbo.

Hranilnica obreštuje denarna sredstva na računu v višini obrestne mere za vpogledni denarni depozit, ki je določena v aktu Izhodiščne obrestne mere za varčevanja poslovnih subjektov z dejavnostjo. Akt je dostopen v vseh poslovnih enotah Hranilnice in na spletni strani [www.phv.si](http://www.phv.si). Hranilnica obračunane obresti pripiše ob koncu obračunskega obdobja, ki ga sama določi in ob ukinitvi računa. Hranilnica si pridržuje pravico do spremembe akta Izhodiščnih obrestnih mer za varčevanje poslovnih subjektov z dejavnostjo brez obvestila Uporabniku.

## 14 REKLAMACIJE IN IZVENSODNO REŠEVANJE SPOROV

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s temi Splošnimi pogoji bosta Uporabnik in Hranilnica reševala sporazumno. Pritožbo oz. reklamacijo v zvezi z opravljenimi storitvijo Hranilnice lahko Uporabnik posreduje osebno, po pošti na naslov Primorska hranilnica Vipava d.d., Glavni trg 15, 5271 Vipava ali na e-naslov [info@phv.si](mailto:info@phv.si), telefonsko na številko (05) 3664-500, po faksu na številko (05) 3664-510.

Podana pritožba oz. reklamacija mora vsebovati naslednje podatke:

- podatke o fizični ali pravni osebi – vlagatelju pritožbe/reklamacije (za fizične osebe: ime, priimek, roj. podatek, naslov stalnega ali začasnega bivališča vlagatelja; za pravne osebe: naziv, matična ali davčna številka, sedež ter ime in priimek vlagatelja),
- navedbo dokumenta ali storitve, na katero se pritožba/reklamacija nanaša,
- navedbo dejstev, ki so podlaga za zahtevek,
- kontaktni naslov za posredovanje odgovora.

Hranilnica mora o pritožbi oz. reklamaciji odločiti v roku največ 30 dni po zbrani celotni dokumentaciji. Hranilnica pošlje odločitev o pritožbi oz. reklamaciji v pisni obliki na naslov Uporabnika. Uporabnik ima pravico kadarkoli vložiti tožbo za rešitev spora med njim in Hranilnico pri pristojnem sodišču. Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastali na podlagi teh Splošnih pogojev in jih Uporabnik ter Hranilnica ne bi uspela rešiti sporazumno, je pristojno krajevno pristojno sodišče po sedežu Hranilnice.

Reklamacije v zvezi s pravilno izvršenimi in odobrenimi Plačilnimi transakcijami Uporabnik rešuje neposredno s Prejemnikom plačila. Enako velja za SEPA direktne bremenitve.

Če je reklamacija neupravičena, bo hranilnica stroške reklamacije zaračunala uporabniku po dejanskih stroških.

## 15 PRENEHANJE POGODBE

Uporabnik lahko s soglasjem Hranilnice kadarkoli enostransko odpove Pogodbo s takojšnjim učinkom. Uporabnik ali Hranilnica lahko tudi kadarkoli enostransko pisno odpovesta pogodba z odpovednim rokom 30 dni.

Hranilnica lahko odpove pogodbo brez odpovednega roka, v naslednjih primerih:

- Uporabnik prekorači dovoljeno negativno stanje na Transakcijskemu računu in niti po opominu ne poravnava obveznosti;
- Uporabnik krši ali je v zadnjih 3 (treh) letih kršil določila teh Splošnih pogojev, Pogodbe ali veljavnih zakonskih predpisov in je s kršitvami nadaljeval kljub opozorilu;
- Uporabnik več kot 3 (tri) zaporedne mesece ne posluje prek Transakcijskega računa;
- se zoper Uporabnika začne stečajni postopek, postopek likvidacije ali prisilne poravnave;
- v primeru izbrisa iz Poslovnega registra;
- če tako zahteva zakonodaja ali nadzorni organ;
- Hranilnici nemudoma oz. najkasneje v roku 5 (petih) dni od datuma nastanka spremembe, ne sporoči vsake spremembe svojih podatkov ali okoliščin, ki bi lahko vplivale na sklenitev ali izvrševanje Pogodbe;
- Hranilnici posreduje neresnične podatke;
- Transakcijski račun uporablja za nezakonite namene.

V primeru da bo Hranilnica odstopila od Pogodbe, bo o tem predhodno obvestila Uporabnika. Obvestilo o odpovedi, mora Hranilnica Uporabniku posredovati v pisni obliki, na njegov sedež oz. na zadnji naslov, s katerim Hranilnica razpolaga. Uporabnik mora Hranilnici sporočiti transakcijski račun, kamor bo lahko Hranilnica nakazala morebitna denarna sredstva na računu. Če Uporabnik računa v 15 (petnajstih) dneh ne sporoči računa, bo Hranilnica denarna sredstva nakazala na poseben začasni račun po lastni izbiri. V tem primeru se šteje, da je Uporabnik v upniški zamudi.

Pred zaprtjem Transakcijskega računa mora Uporabnik poravnati vse morebitne zapadle obveznosti in vse obveznosti iz Pogodbe, ki jih ima do Hranilnice. Hranilnici mora vrniti vse Plačilne instrumente, ki mu jih je ta izdala. Enako velja za morebitne Pooblaščenice.

## 16 JAMSTVO ZA VLOGE V BANKI

Hranilnica je članica sistema jamstva za vloge, ki ga v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge vzpostavi in upravlja Banka Slovenije. Sistem jamstva za vloge zagotavlja jamstvo za vloge vlagatelja.

V primeru, da Hranilnica ne more izpolniti svojih finančnih obveznosti, vlagatelj prejme izplačila iz sistema jamstva za vloge. To izplačilo krije največ 100.000,00 EUR na vlagatelja na banko/hranilnico, kar pomeni, da se za določitev ravni kritja seštejejo vse vloge v isti banki/hranilnici.

Zajamčene vloge bodo izplačane najpozneje v sedmih (7) delovnih dneh po presečnem datumu za izračun jamstva in sicer pri izplačilni banki, ki jo bo določila Banka Slovenije.

Kritje na Fiduciarnem računu se v zvezi z uveljavljanjem pravic iz naslova jamstva za vloge šteje v razmerju do Hranilnice kot vsota terjatev vseh oseb, katerih sredstva se vodijo na teh računih (v nadaljevanju upravičenci), pri čemer ima vsak upravičenec do Hranilnice terjatev v višini, kot jo sporoči Uporabnik in se izračuna skladno z ZSJV. Vloga je upravičena do jamstva samo v primeru, če so bili Hranilnici predloženi podatki za identifikacijo dejanskega upravičenca. Uporabnik se obveže, da bo na zahtevo Hranilnice predložil poimenski seznam upravičencev do sredstev na računu. Če podatki o dejanskih upravičencih do sredstev na Hranilnici niso sporočeni, se pozitivno stanje na Fiduciarnem računu obravnava kot vloga na prinosnika, ki ni upravičena do jamstva.

Več informacij je na voljo na spletni strani Banke Slovenije ([www.bsi.si](http://www.bsi.si))- Jamstvo za vloge in na spletni strani Hranilnice ([www.phv.si](http://www.phv.si)).

## 17 KONČNE DOLOČBE

Vsakokrat veljavni Splošni pogoji vodenja transakcijskih računov in opravljanje plačilnih storitev za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in društva, so objavljeni na spletni strani Hranilnice ([www.phv.si](http://www.phv.si)) in v vseh poslovnih notah Hranilnice.

Hranilnica lahko v skladu z veljavno zakonodajo in svojo poslovno politiko spreminja in dopolnjuje te Splošne pogoje, o čemer mora Uporabnika seznaniti, kar Hranilnica naredi z obvestilom v Elektronski banki ali z objavo na spletni strani Hranilnice ([www.phv.si](http://www.phv.si)) ali na drug za bančno poslovanje običajen način komuniciranja. Spremenjeni splošni pogoji so dostopni tudi v vseh poslovnih notah Hranilnice.

Uporabnik se zaveže, da bo o spremembah, dopolnitvah ali novih Splošnih pogojih seznanil vse morebitne Pooblaščenice.

Uporabnik, ki se s spremembami oziroma dopolnitvami Splošnih pogojev ne strinja, lahko brez odpovednega roka in brez plačila nadomestil, pisno odstopi od Pogodbe. Uporabnik mora odstop od Pogodbe Hranilnici sporočiti pisno, najkasneje dva (2) dni pred dnevom začetka veljavnosti spremenjenih Splošnih pogojev. V kolikor tega ne stori, se šteje da s spremenjenimi Splošnimi pogoji soglaša.

Ti splošni pogoji so sestavni del pogodbe. S podpisom pogodbe Uporabnik potrjuje, da je bil z njimi seznanjen pred sklenitvijo pogodbe in da z njimi v celoti soglaša. V primeru neskladja med temi Splošnimi pogoji in Pogodbo veljajo določila teh Splošnih pogojev. Ti Splošni pogoji veljajo tudi za obstoječa, že sklenjena pogodbeno razmerja v zvezi z odprtjem in vodenjem Transakcijskega računa.

Za pogodbeno razmerja in komunikacijo med Hranilnico in Uporabnikom, se uporablja slovenski jezik.

Za opravljanje storitev s skladu s temi Splošnimi pogoji in za tolmačenje letih se uporablja pravo Republike Slovenije.

S temi Splošnimi pogoji se Hranilnica in uporabnik dogovorita, da izključita določbe ZPlaSSIED, za katere zakon dopušča izključitev ali omejitev uporabe, tako da se členi 96, 99, 100, 137, 140, 142, 146, 148, 150 ne uporabljajo ter se nadomestijo z vsebino, kot izhaja iz teh Splošnih pogojev.

Če Uporabnik smatra, da je pri opravljanju storitev na podlagi teh Splošnih pogojev prišlo do kršitev, ki predstavljajo prekršek po ZPlaSSIED, lahko pri Banki Slovenije kot pristojnemu nadzornemu organu vložijo pisni predlog za uvedbo postopka o prekršku.

Veljajo in se uporabljajo od 01.11.2022 dalje.