

## **SPLOŠNI POGOJI ZA IZVAJANJE DIREKTNIH OBREMENITEV SEPA (osnovna shema za SDD)**

### **1. Uvodna določila**

S predmetnimi Splošnimi pogoji za izvajanje direktnih obremenitev SEPA (v nadaljevanju: SPP SDD) BANKA SPARKASSE d.d., Cesta v Kleče 15, Ljubljana (v nadaljevanju: banka ali banka plačnika) podrobneje določa način in pogoje poslovanja s SEPA direktno obremenitvijo po osnovni shemi za plačnike (v nadaljevanju: SDD) ter nabor informacij za plačnika pri izvajanju SDD na plačnikovem transakcijskem računu odprtem pri banki.

SPP SDD so sestavni del pisne Pogodbe o vodenju transakcijskega računa in opravljanju plačilnih storitev (v nadaljevanju pogodba TRR), na podlagi katere banka na zahtevo uporabnika odpre transakcijski račun in sestavni del Splošnih pogojev vodenja transakcijskega računa in opravljanja plačilnih storitev (v nadaljevanju: SPP TRR).

### **2. Razlaga pojmov**

Posamezni pojmi, uporabljeni v teh SPP SDD, imajo naslednji pomen:

- **Bančni delovni dan:** Bančni delovni dan pomeni dan, ko je banka plačnika odprta za poslovanje s strankami.
- **Banka prejemnika plačila:** Banka prejemnika plačila je banka, ki vodi plačilni račun prejemnika plačila in ima prejemnikom plačila sklenjeno pogodbo o izvajanju direktnih obremenitev SEPA.
- **Banka plačnika:** Banka plačnika je banka, ki vodi plačilni račun plačnika.
- **Datum izvršitve:** Datum izvršitve je datum obremenitve plačilnega računa plačnika.
- **EONIA:** EONIA je referenčna obrestna mera v evro območju.
- **Medbančni delovni dan:** Medbančni delovni dan je dan, ko banka prejemnika plačila in banka plačnika poslujeta preko plačilnega sistema.

- **Navodila:** Vsakokrat veljaven dokument Navodilo za uporabo direktnih obremenitev SEPA (SDD) za prejemnike plačil, ki je priloga tem SPP SDD, ki ga izdaja Združenje bank Slovenije in je objavljeno na spletni strani banke.
- **Osnovna shema SDD:** Osnovna shema SDD določa pravila, standarde in postopke za izvajanje direktnih obremenitev SEPA, kjer je plačnik praviloma potrošnik, prejemnik plačila pa je pravna oseba.
- **Plačilna transakcija:** Plačilna transakcija SDD.
- **Plačilni nalog:** Plačilni nalog je navodilo banki plačnika, s katerim prejemnik plačila odredi izvedbo plačilne transakcije.
- **Plačilni račun:** Plačilni račun je račun, ki ga odpre ponudnik plačilnih storitev v imenu enega ali več uporabnikov in se uporablja za izvršitev plačilnih transakcij.
- **Plačilni sistem:** Plačilni sistem je klirinško poravnalni mehanizem, ki omogoča medbančno poravnavo plačilnih nalogov za SDD.
- **Plačnik:** Plačnik je pravna ali fizična oseba, ki da soglasje prejemniku plačila za odreditev plačilne transakcije SDD v breme njegovega plačilnega računa.
- **Predhodno obvestilo:** Obvestilo, ki ga prejemnik plačila pošlje plačniku o znesku in predvidenem datumu izvršitve SDD. Prejemnik plačila in plačnik se dogovorita o obliki, rokih in načinu posredovanja predhodnega obvestila.
- **Pogodba za SDD:** Pogodba za SDD je Pogodba o opravljanju storitev direktne obremenitve SEPA, ki jo skleneta banka in prejemnik plačila. Pogodba za SDD, skupaj s SPP SDD in Navodili, predstavlja sestavni del pisne Pogodbe TRR ter SPP TRR.
- **Prejemnik plačila:** Prejemnik plačila je imetnik plačilnega računa pri banki prejemnika plačila, ki prejme sredstva iz naslova poravnavanja obveznosti z direktno obremenitvijo SEPA.
- **Referenčna oznaka soglasja:** Referenčna oznaka soglasja je enolična oznaka soglasja, ki jo določi prejemnik plačila.
- **SEPA:** SEPA (Enotno območje plačil v evrih) je okolje, v katerem lahko potrošniki, poslovni subjekti in drugi uporabniki plačilnih storitev pri ponudnikih plačilnih storitev izvajajo in prejemajo plačila v evrih, pod

enakimi osnovnimi pogoji, pravicami in obveznostmi ter poslovnimi običaji, ne glede na to, ali se takšno plačilo izvršuje znotraj posamezne države ali med državami območja SEPA.

- **SDD:** Direktna obremenitev SEPA (SEPA Direct Debit) je plačilna storitev za obremenitev plačilnega računa plačnika, kjer plačilni nalog za SDD odredi prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja.
- **Soglasje:** Soglasje je dovoljenje, ki ga plačnik izda prejemniku plačila za izvršitev posamezne ali več plačilnih transakcij. S soglasjem prejemniku plačila dovoli posredovanje plačilnega naloga za obremenitev plačilnega računa plačnika v višini nastale obveznosti s SDD. Banka plačnika je na podlagi soglasja pooblaščen za obremenitev plačilnega računa plačnika.
- **Urniki:** Vsakokrat veljaven urnik plačilnega prometa banke plačnika, ki določa roke za izvajanje SDD.

### 3. Sheme SDD

Banka omogoča prejemniku plačila izvajanje SDD za plačnike. Prejemnik plačila v skladu z Navodili, Pogodbo za SDD in SPP SDD posluje preko osnovne sheme SDD («Core«).

### 4. Sklenitev Pogodbe za SDD

Pogodbo za SDD lahko sklene pravna oseba, ki ima odprt plačilni račun pri banki prejemnika plačila in je pridobil slovensko davčno številko.

Sestavni del Pogodbe za SDD so ti splošni pogoji.

Banka prejemnika plačila ob sklenitvi Pogodbe za SDD prejemniku plačila določi znesek omejitve največjega in/ali skupnega mesečnega zneska poslanih plačilnih nalogov SDD. Če je v koledarskem mesecu navedeni znesek dosežen, bodo vse nadaljnje SEPA direktne obremenitve v tem mesecu zavrjene.

Kadarkoli med trajanjem pogodbenega razmerja lahko banka prejemnika plačila prejemniku plačila spremeni omejitev največjega in/ali skupnega mesečnega zneska poslanih plačilnih nalogov za SDD in ga o tem pisno obvesti.

## 5. Soglasje plačnika

Plačnik in prejemnik plačila se dogovorita za poravnavanje obveznosti plačnika s SDD, tako da plačnik izda prejemniku plačila pisno soglasje za izvajanje SDD. Prejemnik plačila mora pridobiti pisno soglasje plačnika, preden odredi plačilni nalog za SDD.

Prejemnik plačila mora določiti enolično referenčno oznako soglasja in z njo seznaniti plačnika ter jo uporabljati v vseh plačilnih nalogih za SDD za plačnika.

Soglasje je lahko sklenjeno v papirni ali elektronski obliki. Soglasje v papirni obliki mora biti fizično podpisano s strani plačnika. Soglasje v elektronski obliki mora biti podpisano na varen in zanesljiv elektronski način ter pravilno elektronsko arhivirano.

Soglasje mora vsebovati podatke, ki so določeni v Navodilih.

Soglasje plačnika postane neveljavno, če prejemnik plačila po tem soglasju v zadnjih 36 mesecih ni posredoval plačilnih nalogov za izvršitev SDD.

Prejemnik plačila se zavezuje pred vsakim posredovanjem plačilnega naloga SDD preveriti veljavnost soglasja plačnika.

Prejemnik plačila hrani soglasje najmanj 36 mesecev od zadnjega posredovanja plačilnega naloga SDD za posameznega plačnika.

Plačnik je dolžan prejemniku plačila sporočiti spremembe podatkov iz soglasja in ukinitvev soglasja. Plačnik mora obvestiti prejemnika plačila v primeru spremembe plačilnega računa. Prejemnik plačila mora urediti spremembo soglasja s plačnikom v primeru, ko ga plačnik obvesti o zamenjavi banke plačnika, spremembi plačilnega računa ali spremembi drugih podatkov iz soglasja. V primeru statusnih sprememb banke prejemnika plačila, banke plačnika ali prejemnika plačila, katerih posledica bi bila sprememba podatkov v soglasju, mora prejemnik plačila s plačnikom urediti spremembo soglasja.

Banka plačnika pri izvršitvi plačilne transakcije ne preverja obstoja in vsebine soglasja.

Prejemnik plačila je na poziv banke prejemnika plačila dolžan predložiti kopijo soglasja najkasneje v 7 delovnih dneh. Če prejemnik plačila v navedenem roku ne posreduje kopije soglasja za SDD, ki jim plačnik oporeka kot neodobrene, bo banka prejemnika plačila za znesek povračila obremenila prejemnika plačila.

## **6. Obveščanje plačnika**

Prejemnik plačila je dolžan plačnika obvestiti o nameravani SDD najkasneje 14 koledarskih dni pred datumom izvršitve SDD oziroma v rokih, ki jih dogovorita prejemnik plačila in plačnik. Obvestilo mora vsebovati podatke, ki so določeni v Navodilih.

Banka plačnika lahko omogoči plačniku vpogled oziroma zagotovi informacije o plačilnih nalogih za SDD pred datumom izvršitve.

O izvršenih plačilnih nalogih za SDD je plačnik obveščen v izpisku plačilnega računa.

O neizvršenih plačilnih nalogih za SDD banka plačnika sproti obvešča plačnika s posebnim obvestilom.

## **7. Izvajanje plačilnih nalogov**

Oblika in vsebina plačilnega naloga za SDD je opredeljena v navodilih.

Prejemnik plačila pripravi plačilne naloge za SDD v skladu s soglasjem, ki ga je pridobil od plačnika.

Roki za pošiljanje plačilnih nalogov za SDD banki prejemnika plačila so opredeljeni v urniku.

Banka plačnika izvrši plačilno transakcijo na datum izvršitve, če je plačnik zagotovil zadostno kritje na plačilnem računu v skladu z urnikom. V primeru, da prejemnik plačila posreduje banki prejemnika plačila plačilni nalog za SDD izven urnika, banka prejemnika plačila zavrne plačilni nalog in o tem obvesti prejemnika plačila.

Plačnik pri banki plačnika lahko prepove izvajanje SDD na svojem plačilnem računu.

Banka prejemnika plačila lahko zavrne plačilni nalog za SDD, ki ji ga je posredoval prejemnik plačila, če plačilni nalog ni pripravljen v skladu z Navodili ali če plačilni nalog presega znesek omejitve največjega in/ali skupnega mesečnega zneska poslanih plačilnih nalogov za SDD.

Plačilni nalog za SDD je lahko zavrnjen pred medbančno poravnavo tudi iz naslednjih razlogov:

- iz tehničnih razlogov, ki jih odkrijejo banka prejemnika plačila, plačilni sistem ali banka plačnika in onemogočajo izvršitev plačilnega naloga;
- če banka plačnika ne more obdelati plačilnega naloga za SDD iz razlogov, kot so opredeljeni v veljavni zakonodaji ali v Navodilih.

Banka prejemnika plačila odobri plačilni račun (tj. knjiži v dobro) prejemnika plačila na datum izvršitve, če banka plačnika ni posredovala ugovora oziroma zavrnitve.

## **8. Ugovor plačnika pred izvršitvijo plačilnega naloga za SDD**

Plačnik lahko najkasneje en bančni delovni dan pred datumom izvršitve plačilnega naloga za SDD, skladno z urnikom, posreduje banki plačnika ugovor preko elektronske banke Net.Stik ali se obrne na svojega finančnega svetovalca, v katerem od nje zahteva, da plačilnega naloga ne izvrši. Pisni ugovor mora vsebovati vsaj naslednje podatke: referenčno oznako soglasja, znesek, datum izvršitve in naziv prejemnika plačila.

Plačnik lahko pred izvršitvijo SDD ugovarja tudi pri prejemniku plačila, na način in v rokih, skladnih z njunim medsebojnim dogovorom. Prejemnik plačila po prejemu ugovora takega plačilnega naloga za SDD ne sme posredovati banki prejemnika

plačila oziroma ji v skladu z urnikom posreduje preklic plačilnega naloga, če je bil plačilni nalog že posredovan.

## **9. Preklic plačilnega naloga za SDD**

Prejemnik plačila posreduje banki prejemnika plačila v skladu z urnikom preklic plačilnega naloga za SDD. Banka prejemnika plačila plačilnega naloga za SDD ne izvrši, če nalog v skladu z urnikom še ni bil posredovan v plačilni sistem ali če nalog ni pripravljen v skladu z Navodili.

## **10. Razveljavitev izvršenega plačilnega naloga za SDD**

Prejemnik plačila lahko po izvršitvi plačilnega naloga za SDD banki prejemnika plačila posreduje, v skladu z urnikom in Navodili, plačilni nalog za razveljavitev SDD. Banka prejemnika plačila na podlagi plačilnega naloga za razveljavitev SDD obremeni plačilni račun prejemnika plačila, banka plačnika pa vrne znesek razveljavitve na plačilni račun plačnika.

Banka prejemnika plačila lahko zavrne nalog za razveljavitev SDD, ki ji ga je posredoval prejemnik plačila, če nalog ni pripravljen v skladu z Navodili.

## **11. Povračila denarnih sredstev plačniku**

Plačnik lahko pri svoji banki zahteva povračilo denarnih sredstev iz naslova izvršene SDD, stroškov in obresti tako za odobrene kot za neodobrene plačilne transakcije, v skladu z veljavno zakonodajo in Navodili.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za odobrene plačilne transakcije (veljavno soglasje plačnika obstaja) najkasneje v roku 8 tednov od datuma izvršitve SDD. V tem primeru banka plačnika vrne denarna sredstva na plačilni račun najkasneje v roku 10 delovnih dni po prejemu zahtevka za povračilo denarnih sredstev.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za že izvršene plačilne transakcije najkasneje v roku 13 mesecev po datumu izvršitve SDD, če je svojo

banko obvestil, da za izvršitev SDD ni podal soglasja (neodobrene plačilne transakcije). V tem primeru banka plačnika zahteva od banke prejemnika plačila dokazilo o obstoju veljavnega soglasja. Banka plačnika v primeru prejema dokazila o obstoju veljavnega soglasja zahtevke za povračilo denarnih sredstev zavrne. V primeru, da banka plačnika prejme od banke prejemnika plačila obvestilo o neobstoju veljavnega soglasja oziroma iz prejetega dokazila sama ugotovi, da soglasje ni skladno z izvršeno SDD, vrne denarna sredstva na plačilni račun plačnika in posreduje zahtevek za vračilo povrnjenih denarnih sredstev banki prejemnika plačila.

Plačnik lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za izvršene SDD najkasneje v roku 13 mesecev tudi v primeru napak pri izvajanju SDD v banki plačnika.

Plačniku ob povračilu denarnih sredstev pripadajo obresti, ki se obračunajo na znesek izvršene plačilne transakcije od vključno dneva izvršitve SDD do vključno dneva pred dnevom povračila denarnih sredstev na račun plačnika, po obrestni meri EONIA.

Plačnik lahko predloži zahtevek za povračilo denarnih sredstev izvršenih SDD samo pri banki, kjer so bile SDD izvršene.

Banka plačnika opredeli urnike in način za oddajo zahtevkov za povračilo denarnih sredstev.

V primeru zahtevka za povračilo izvršene SDD banka prejemnika plačila poravna terjatev iz dobroimetja na plačilnem računu prejemnika plačila in ga o tem obvesti z izpiskom plačilnega računa. Če banka prejemnika plačila ne more izvršiti pobota te terjatve, je prejemnik plačila dolžan na poziv banke prejemnika plačila poravnati terjatev.

## **12. Vračilo denarnih sredstev banki prejemnika plačila**

V primeru, ko banka plačnika zahteva vračilo zneska SDD od banke prejemnika plačila in je prejemnik plačila že prejel plačilo, obremenitev plačilnega računa plačnika pa ni bila možna, je prejemnik plačila dolžan prejeta denarna sredstva takoj povrniti banki prejemnika plačila.

### **13. Obveščanje prejemnika plačila**

O prejetem plačilu iz naslova izvršene SDD, o izvršenem vračilu in povračilu je prejemnik plačila obveščen z izpiskom plačilnega računa.

Banka prejemnika plačila obvesti prejemnika plačila o neizvršeni SDD v skladu z Navodili.

### **14. Reklamacije**

Vse reklamacije plačnika, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med prejemnikom plačila in plačnikom, rešujeta prejemnik plačila in plačnik medsebojno, ostale reklamacije pa plačnik in prejemnik plačila urejata vsak s svojo banko.

Banka prejemnika plačila za napačno izvršene plačilne transakcije, ki so nastale zaradi njene napake, zagotovi popravek in o tem obvesti prejemnika plačila. Če prejemnik plačila ugovarja popravku, bo banka prejemnika plačila vzpostavila stanje pred popravkom in terjatev do prejemnika plačila iz naslova neupravičene odobritve računa uveljavljala na druge načine.

### **15. Nadomestila**

Prejemnik plačila je banki prejemnika plačila dolžan povrniti stroške in plačati nadomestila za izvajanje SDD na način in v skladu z vsakokrat veljavnim cenikom banke prejemnika plačila.

### **16. Zavarovanje**

Banka prejemnika plačila lahko od prejemnika plačila ob sklenitvi pogodbe za SDD zahteva ustrezno zavarovanje.

Banka prejemnika plačila lahko zahteva od prejemnika plačila primerno dodatno zavarovanje, če se:

- po sklenitvi pogodbe za SDD poveča obseg posla ali
- po oceni banke prejemnika plačila poslabša finančni položaj prejemnika plačila ali
- pride do spremembe v pravnoorganizacijski obliki prejemnika plačila ali spremembe lastništva, tako da se poveča nevarnost, da ob zapadlosti terjatve po tej pogodbi ne bi bile poravnane.

Prejemnik plačila je dolžan banki prejemnika plačila zagotoviti dodatno zavarovanje najkasneje v roku 5 delovnih dni.

V primeru odpovedi ali prenehanja Pogodbe za SDD prejemnik plačila ne more zahtevati ukinitve zavarovanja pred potekom 15 mesecev od zadnjega izvršenega plačilnega naloga za SDD, v nobenem primeru prejemnik plačila ne more zahtevati ukinitve zavarovanja, dokler niso v celoti poravnane vse obveznosti prejemnika plačila do banke prejemnika plačila iz naslova Pogodbe za SDD ali v zvezi s Pogodbo za SDD oziroma če niso izpolnjeni pogoji za sprostitev zavarovanj po pogodbi za SDD, pogodbi za zavarovanja, SPP za SDD, Navodilom in predpisi.

## **17. Pravice banke prejemnika plačila**

Prejemnik plačila soglaša in pooblašča banko prejemnika plačila, da pobota vse svoje terjatve iz naslova vračil in povračil že izvršenih plačilnih nalogov za SDD in drugih terjatev banke prejemnika plačila, nastalih iz tega pogodbenega razmerja, iz katerega koli dobroimetja, ki ga ima prejemnik plačila pri banki prejemnika plačila.

## **18. Veljavnost in spremembe SPP SDD**

Za veljavnost in spremembe SPP SDD se uporabljajo določbe SPP TRR.

## **19. Končne določbe**

Prejemnik plačila in banka prejemnika plačila lahko Pogodbo za SDD sporazumno prekineta. V tem primeru Pogodba za SDD preneha veljati z dnem, ko sta se obe pogodbeni stranki o tem pisno sporazumeli.

Vsaka pogodbeni stranka lahko pisno odpove Pogodbo za SDD brez razloga z odpovednim rokom 60 dni. Odpovedni rok začne teči z dnem, ko je ena pogodbeni stranka drugi poslala pisno odpoved Pogodbe za SDD na pošto v obliki priporočene pošiljke s povratnico.

Banka prejemnika plačila lahko enostransko in brez odpovednega roka odpove Pogodbo za SDD, če prejemnik plačila krši določila Pogodbe za SDD, SPP SDD, Navodil ali veljavne predpise.

Prejemnik plačila se obvezuje, da bo o prenehanju Pogodbe za SDD obvestil vse dolžnike.

Prejemnik plačila se zavezuje, da bo tudi po odpovedi Pogodbe za SDD poravnal vse obveznosti do banke prejemnika plačila, nastale iz naslova tega pogodbenega razmerja.

Če ni natančneje določeno v SPP SDD ali Pogodbi za SDD ali Navodilih in/ali sklepih banke, ki le te dopolnjujejo, se pri izvajanju direktnih obremenitev SEPA (SDD) po osnovni shemi za SDD na plačnikovem transakcijskem računu odprtem pri banki, smiselno uporabljajo določbe SPP TRR.

S podpisom Pogodbe za SDD prejemnik plačila potrjuje, da je bil z njimi seznanjen pred sklenitvijo Pogodbe za SDD in da z njimi v celoti soglaša.

Prejemnik plačila ima pravico, da kadarkoli zahteva izvod Pogodbe za SDD ali SPP SDD na papirju oz. preko elektronske pošte

Za opravljanje storitev v skladu s SPP SDD in v skladu s Pogodbo za SDD ter za tolmačenje SPP SDD in Pogodbe za SDD se uporablja pravo Republike Slovenije. Morebitne spore iz teh splošnih pogojev rešuje stvarno pristojno sodišče v Ljubljani.

Ti splošni pogoji veljajo od 01.09.2025.

BANKA SPARKASSE d.d.