

SPLOŠNI POGOJI VODENJA TRANSAKCIJSKIH RAČUNOV

I. Opredelitev pojmov

- (1) Posamezni pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih vodenja transakcijskih računov, imajo naslednji pomen:
 - a) izdajatelj splošnih pogojev: Združenje bank Slovenije - GIZ, Ljubljana, v imenu in za račun svojih članic, ki so pristopile k tem splošnim pogojem,
 - b) banka: banka ali hranilnica po Zakonu o bančništvu,
 - c) imetnik transakcijskega računa: je pravna ali fizična oseba ter oseba civilnega prava in zasebnik, ki z banko sklene pogodbo o vodenju transakcijskega računa,
 - d) zasebnik: je fizična oseba, ki opravlja dejavnost v skladu z veljavnimi predpisi. Zasebnik mora imeti za namene v zvezi z opravljanjem dejavnosti ločen transakcijski račun.
 - e) transakcijski račun (v nadaljevanju račun): je evidenca o prometu in stanju denarnih terjatev posameznega imetnika računa do banke, ki jo vodi banka za imetnika računa na podlagi pogodbe o vodenju računa in prek katerega opravlja gotovinska vplačila in izplačila ter negotovinska plačila. Oseba, ki je po veljavnih predpisih zavezana plačevati prek računa, ima lahko enega ali več računov.
 - f) kritje na računu: je vsota pozitivnega stanja v domači in tujih valutah in odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na računu.
 - g) nalog za plačilo (v nadaljevanju nalog): je nalog ali pooblastilo imetnika računa banki, ki vodi njegov račun, da v breme tega računa opravi prenos denarnih sredstev v dobro drugega računa ali v dobro računa banke in v korist prejemnika plačila ali da izplača gotovino z računa. Nalog mora vsebovati vse zakonsko predpisane vsebine, ne glede na njegovo obliko in način oddaje banki (osebno, elektronsko, po telefonu, itn).
 - h) prejemnalo: pomeni izročitev oz. oddajo naloga banki na dogovorjen način.
 - i) sprejemnalo: pomeni ugotovitev pogojev za izvršitev naloga. Banka sprejme nalog, če je ta pravilno izpolnjen, vsebuje vse zakonsko zahtevane podatke, je zanj zagotovljeno kritje in če mu je predložena predpisana dokumentacija. Če ti pogoji niso izpolnjeni, banka zavrne nalog najpozneje naslednji delovni dan po datumu, ki ga je imetnik računa določil za datum izvršitve.
 - j) datum valutacije: je datum, s katerim banka nalogodajalca zagotavlja kritje za nalog na računu banke prejemnice plačila ali banke posrednice plačila.
 - k) delovni dan: če je račun prejemnika pri banki s sedežem na območju Republike Slovenije, je delovni dan vsak dan, razen sobote, nedelje in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji. Če je račun prejemnika pri izvajalcu plačilnega prometa s sedežem zunaj območja Republike Slovenije, je delovni dan vsak dan, ki je delovni dan v Republiki Sloveniji in je hkrati delovni dan vseh udeležencev, vključenih v izvršitev posameznega naloga za plačilo.
 - l) izvršitev naloga: je zmanjšanje kritja na računu imetnika in hkrati povečanje kritja na računu prejemnika, če je račun prejemnika plačila pri isti banki. Če ima prejemnik račun pri drugi banki, šteje, da je banka izvršila nalog, ko je zmanjšala kritje na računu imetnika in posredovala nalog ter zagotovila kritje za odobritev prejemnikovega računa drugi banki.

II. Splošno

- (1) S temi splošnimi pogoji banka določa pogoje odpiranja, vodenja in zapiranja računov imetnikov računov, roke, povezane z izvrševanjem nalogov, obrestovanje sredstev na računih, nadomestila in stroške v zvezi z izvajanjem storitev, načine in roke za obveščanje imetnikov računov, reklamacije in veljavnost splošnih pogojev.
- (2) Banka lahko s svojimi splošnimi pogoji natančneje določi pogoje poslovanja z računom. V tem primeru veljajo splošni pogoji banke.

III. Odprtje računa

- (1) Pravno razmerje med banko in imetnikom računa nastane z dnem podpisa pogodbe o vodenju računa. En izvod teh splošnih pogojev izroči banka imetniku računa še pred sklenitvijo pogodbe.
- (2) Banka imetniku računa odpre račun, če izpolnjuje te zahteve in pogoje:
 - a) poda zahtevek za odprtje računa,
 - b) predloži dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo imetnika računa in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu ob upoštevanju predpisov, vključno z določbami zakona, ki se nanaša na preprečevanje pranja denarja, in
 - c) predloži vse potrebne podatke za vodenje registra računov, drugo dokumentacijo v skladu z veljavnimi predpisi in morebitno drugo dokumentacijo, ki jo zahteva banka.

- (3) Banka najpozneje v roku petih delovnih dni po prejemu zahtevka za odprtje računa in popolne zahtevane dokumentacije sklene pogodbo o računu ter odpre račun ali zavrne zahtevek. Imetnik lahko začne poslovati prek računa prvi delovni dan po sklenitvi pogodbe.

IV. Vodenje računa

- (1) Vse informacije in podatki, ki se nanašajo na vodenje računa, so zaupne narave, razen v primerih, po katerih je treba informacije in podatke posredovati tretjim osebam na podlagi njihovih pooblastil po veljavnih predpisih.
- (2) Imetnik računa dovoljuje banki, da si lahko v vsakem času sama priskrbi podatke, ki se nanašajo na vodenje računa in so navedeni v zahtevku za odprtje računa.
- (3) Banka se obvezuje, da bo prek računa za imetnika računa prejela vplačila in opravljala izplačila v okviru kritja na računu.
- (4) Pozitivno stanje na računu je vpogledni denarni depozit pri banki, ki vodi račun.
- (5) S sredstvi na računu lahko razpolaga le imetnik računa, tudi v primeru, da so sredstva na računu last tretje osebe. Razpolaganje s sredstvi je neomejeno, razen v primerih, ko predpisi določajo drugače.
- (6) Imetnik računa lahko tretje osebe izrecno in pisno pooblasti za razpolaganje s sredstvi na računu. Pooblastilo se ne more nanašati na pravico nadaljnjega izdajanja pooblastil in do zaprtja računa.
- (7) Osebe, pooblaščene za razpolaganje s sredstvi na računih, morajo pri banki deponirati svoj podpis. Banki predloženi podpisi veljajo do pisnega preklica pooblastila za razpolaganje s sredstvi oz. prejema uradnega obvestila o smrti osebe. Pri pravnih osebah, osebah civilnega prava in zasebnikih pooblastilo velja do pisnega preklica pooblastila ali 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 oz. objavo v uradnem glasilu.
- (8) Vodenje deviznega dela računa v posameznih tujih valutah je diskrecijska pravica banke. Banka prejeta sredstva za imetnika v tujih valutah, v katerih ne vodi računa, vodi ali kot dobroimetje pri banki ali pa zneske pretvori in vpiše na račun v domači valuti, če ni drugačnega navodila imetnika računa.

V. Izvrševanje nalogov za plačilo

- (1) Nalogi, ki jih imetnik računa posreduje banki, morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, standardi in plačilnem prometu in navodili banke. Nalog je lahko posredovan v papirni, magnetni, elektronski obliki ali kot telefonski nalog.
- (2) Pri uporabi elektronskega naloga se uporablja digitalni certifikat kot potrdilo v elektronski obliki, ki povezuje podatke za preverjanje elektronskega podpisa z imetnikom potrdila ter potrjuje njegovo identiteto.
- (3) Telefonsko številko, na katero imetnik sporoči telefonski nalog, banka objavi na običajen način.
- (4) Nalog se mora glasiti na izvršitev istega dne ali pa na vnaprej določen delovni dan.
- (5) Nalog v dobro prejemnika plačila, ki ima račun pri banki ali pri drugem izvajalcu plačilnega prometa na območju Republike Slovenije, banka izvrši na dan prejema naloga, če ni v nalogu določen poznejši datum izvršitve, in če je bil predložen do ure, ki vnaprej določi banka ter izpolnjuje pogoje za sprejem naloga. V primeru predložitve po tej uri se šteje, kot da je nalog predložen naslednji delovni dan.
- (6) Nalog v dobro prejemnika plačila, ki ima račun pri izvajalcu plačilnega prometa zunaj območja Republike Slovenije, banka izvede v rokih v skladu s predpisi in prakso, ki urejajo čezmejna plačila in plačilni promet s tujino. Nalogi se praviloma predlagajo banki do dva delovna dneva pred dnem valutacije. Banka zagotavlja rok izvršitve praviloma samo do prve banke, udeležene pri posredovanju oz. izvršitvi naloga za plačilo.
- (7) Če je na nalogu določen datum izvršitve vnaprej, banka pogoje za sprejem naloga preverja na ta dan, razen pri plačilih prejemnikom s sedežem izven območja Republike Slovenije, kjer banka sprejme nalog do dva delovna dneva pred datumom valutacije naloga.
- (8) Imetnik računa je odgovoren za točnost in popolnost podatkov v nalogu. Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi imetniku nastala zaradi izvršitve ponarejenih ali spremenjenih nalogov. Naloge z datumom izvršitve za nazaj in naloge, ki ne izpolnjujejo pogojev za sprejem, banka zavrne in najpozneje naslednji delovni



dan po dnevu, ki ga je imetnik računa določil za dan izvršitve, o tem na dogovorjen način obvesti imetnika računa.

- (9) Imetnik računa in banka se lahko dogovorita, da se nalogi izvršijo glede na prioritete, ki jih določi imetnik računa, sicer jih banka izvrši glede na čas prejema naloga. Pri tem banka upošteva prioritete, določene z zakonom.
- (10) Nalog ne sme biti vezan na noben odložni ali razvezni pogoj. Če ima zapisan odložni ali razvezni pogoj, nima pravnih učinkov.
- (11) Imetnik računa lahko razpolaga z dobroimetjem na računu iz naslova plačila v dobro njegovega računa najpozneje naslednji delovni dan od dne, ko banka prejme kritje in podatke o plačilu v dobro njegovega računa.
- (12) Pri nalogih banka v primerih, ko ni posebnih navodil imetnika računa, po svoji najboljši presoji v korist imetnika računa določi način izvršitve. S samim prejemom naloga tretje osebe ne pridobijo nikakršnih pravic nasproti banki.
- (13) Če banka vodi imetniku račun v domači valuti in v tujih valutah, banka v primeru, če za izvršitev naloga v valuti, na katero se glasi nalog, na računu ni dovolj sredstev, izvrši konverzijo iz razpoložljivih drugih valut po nalogu imetnika računa. Če naloga za konverzijo ni, lahko izvrši nalog v okviru razpoložljivega kritja ali pa nalog zavrne, če je tako določeno s pogodbo o vodenju računa. Konverzija se izvrši skladno z določili v pogodbi o računu.
- (14) Brez naloga imetnika računa banka izvrši plačilo iz kritja na računu le 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.
- (15) Napačno knjiženo bremenitev ali odobritev računa brez odobritve imetnika računa, ki je posledica zmotne oz. napake banke ali njenih zunanjih izvajalcev, lahko banka odpravi z nasprotno knjižbo, tako da je stanje na računu nespremenjeno. Banka o tem obvesti imetnika računa z izpiskom stanja in prometa, ki ga pošlje na dogovorjen način. Če imetnik računa nasprotuje takšni uskladitvi – popravku, bo banka takoj po prejemu utemeljene pritožbe vzpostavila stanje pred popravkom.

VI. Dodatne storitve

- (1) Banka imetniku računa omogoča tudi dodatne storitve, vezane na račun, o čemer se banka in imetnik računa dogovorita s posebno pogodbo. Banka v zvezi z dodatnimi storitvami izda splošne pogoje opravljanja teh storitev.

VII. Obveščanje

- (1) Imetnik računa mora najpozneje v 5 dneh obvestiti banko o vseh spremembah v zvezi s pravnim statusom, spremembah osebnih in drugih podatkov pooblaščenec ter drugih podatkov, ki se nanašajo na vodenje računa in so navedeni v zahtevku za odprtje računa. Banka ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb.
- (2) Banka obvešča imetnika računa o spremembah stanja na računu z izpiskom stanja in prometa, ki ga pošilja na način in v rokih, določenih v pogodbi o računu. Kadar gre za pisno obvestilo banke se šteje, da je obvestilo pravilno vročeno, če je poslano na zadnji znani naslov, ki ga ima banka v svoji evidenci.
- (3) Če imetnik računa izpisku ne oporeka v sedmih delovnih dneh po prejemu, velja, da ga je odobril.
- (4) Tudi po odobritvi lahko imetnik računa oporeka izpisku zaradi napak v pisanju in obračunu, zaradi izpustitev ali podvojitve, vendar mora to storiti najpozneje v enem letu po zaprtju računa, sicer ta pravica ugasne.

VIII. Obrestovanje sredstev, provizija in stroški

- (1) Banka obrestuje sredstva na računu v rokih, na način in po obrestni meri, ki so določeni z vsakokrat veljavnim sklepom banke o višini obrestnih mer, vendar najmanj v višini obrestne mere, ki velja za depozite na vpogled. Banka obračunane obresti pripiše ob koncu obračunskega obdobja, ki ga določi banka, in ob ukinitvi računa.
- (2) Banka ima pravico imetniku računa zaračunati nadomestila in dejanske stroške za izvajanje storitev po veljavnem ceniku (tarifi), ki jo banka objavi na običajen način. Imetnika računa o tem obvešča z izpiski.

IX. Zaprtje računa

- (1) Imetnik računa lahko s soglasjem banke kadar koli pisno odpove pogodbo o računu. Imetnik računa lahko tudi enostransko odpove pogodbo z odpovednim rokom 15 dni. V obeh primerih je imetnik računa dolžan v celoti poravnati vse obveznosti iz pogodbe, nastale do dne, ko je pogodba prenehala.
- (2) Imetnik računa mora banki takoj pisno sporočiti vsako spremembo, ki bi lahko vplivala na veljavnost pogodbe. Če tega ne stori, lahko

banka odpove pogodbo. Vse finančne posledice, nastale zaradi nepravočasnega sporočanja sprememb, bremenijo imetnika računa.

- (3) Banka lahko kadar koli enostransko pisno odpove pogodbo s 15 dnevним odpovednim rokom.
- (4) Pogodba preneha tudi, če v zadnjih 12 mesecih na računu ni sredstev in prometa ter na podlagi ukrepov in sklepov institucij države in sodstva, temelječih na zakonu.
- (5) Pogodba preneha veljati z dnem zaprtja računa.

X. Klavzula o spremembi domače valute

- (1) Ob spremembi domače valute se:
 - na dan za preračun v novo domačo valuto, določen s predpisi, stanje sredstev na računu preračuna po predpisanem tečaju,
 - od dneva, določenega za preračun, se za vse osnove v domači valuti za obračun stanja na računu, obračun obresti in nadomestil ter stroškov upošteva nova domača valuta.
- (2) Če spreminja svojo domačo valuto druga država, v katere valuti banka za imetnika vodi sredstva na računu, bo banka:
 - pri preračunavanju v novo domačo valuto posamezne države upoštevala dan, kot ga določijo predpisi te države in po predpisanih tečajih,
 - bo banka od predpisanega dneva naprej za obračun stanja na računu, obračune obresti in nadomestil ter stroškov upoštevala novo domačo valuto posamezne države.
- (3) Sprememba domače valute in valute druge države ne spreminja medsebojnih pravic in obveznosti med imetnikom računa in banko iz pogodbe o vodenju računa.

XI. Končne določbe

- (1) Sestavni del teh splošnih pogojev so:
 - urnik banke za izvajanje plačilnega prometa, v katerem banka objavi roke skladno s predpisi s področja plačilnega prometa,
 - cenik za opravljanje storitev v zvezi s poslovanjem z računom in
 - pogoji za uporabo tehnične opreme, če imetnik računa banki oddaja naloge za plačilo po elektronski poti.
- (2) Banka lahko v skladu z veljavnimi pravnimi predpisi in na njihovi osnovi izdanimi navodili, in s svojo poslovno politiko spreminja splošne pogoje, o čemer mora seznaniti imetnika računa po običajnem načinu komuniciranja z imetnikom računa (po pošti, po elektronski poti, itn).
- (3) Če imetnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko odstopi od pogodbe in zahteva zaprtje računa. Zahtevek za zaprtje računa mora podati v 15 dneh od objave spremenjenih splošnih pogojev, sicer banka šteje, da imetnik računa soglaša z njimi.
- (4) Ti splošni pogoji so sestavni del pogodbe o odprtju in vodenju računa in veljajo od 1. 5. 2006 dalje.

Ljubljana, 1. 5. 2006

Za izdajatelja splošnih pogojev
Dušan Hočevar
Direktor

K tem splošnim pogojem so pristopile in jih kot svoje lahko uporabljajo:

Abanka Vipa d.d.
Bank Austria Creditanstalt d.d., Ljubljana
Banka Celje d.d.
NLB Banka Domžale d.d.
Banka Koper d.d., Koper
NLB Banka Zasavje d.d.
Delavska hranilnica d.d., Ljubljana
Deželna banka Slovenije, d.d.
Factor banka d.d.,
Gorenjska banka d.d., Kranj
Hypo Alpe-Adria-bank d.d.
Hranilnica Lon d.d., Kranj
BKS Bank AG, Bančna podružnica
NLB Koroška banka d.d.
Banka Sparkasse d.d.
Nova Kreditna banka Maribor d.d., Maribor
Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana
Poštna banka Slovenije d.d., bančna skupina NKBM
Probanka d.d.
Raiffeisen Krekova banka d.d.
SKB banka d.d.,
Volksbank – Ljudska banka d.d.

