Splošni pogoji poslovanja z NLB Poslovnim računom

NLB

I. Splošne določbe

S temi splošnimi pogoji Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: banka) določa pogoje odpiranja in vodenja NLB Poslovnega računa za pravne osebe, podjetnike, zasebnike, skupnosti in druge druge osebe civilnega prava, obrestovanje sredstev na računu, roke, v katerih bo banka izvrševala plačilne naloge, nadomestila in stroške v zvezi z vodenjem računa in za opravljanje storitev, načine in roke za obveščanje imetnikov računa, način posredovanja reklamacij in veljavnost splošnih pogojev.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji so sestavni del Pogodbe o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa, na podlagi katere banka na podlagi Vloge za odprtje in vodenje NLB Poslovnega računa odpre NLB Poslovni račun. Sestavni del teh splošnih pogojev so:

- Izvleček iz NLB Tarife in Sklepa o obrestnih merah NLB d.d., za imetnike NLB Poslovnih računov za domače in tuje pravne osebe, podjetnike, zasebnike, skupnosti in druge druge osebe civilnega prava,
- Urnik za plačilne transakcije v domovini prek NLB Poslovnega računa za pravne osebe, zasebnike, skupnosti in druge osebe civilnega prava in Urnik za plačilne transakcije izven domovine in plačilne transakcije v domovini v tuji valuti (v nadaljevanju: urnik).

Vsi dokumenti, ki so sestavni del Pogodbe o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa, so na voljo na spletni strani banke in v vseh NLB Poslovalnicah.

Sestavni del teh splošnih pogojev so tudi spodaj navedeni splošni pogoji in navodila (v nadaljevanju: Priloge Splošnih pogojev), če imetnik uporablja v njih urejene načine poslovanja in/ali storitve, drugače pa navedeni splošni pogoji ohranijo svojo samostojnost:

- Splošni pogoji poslovanja z NLB Poslovno kartico MasterCard,
- Splošni pogoji za uporabo elektronske banke NLB Proklik,
- Splošni pogoji za uporabo NLB Dnevno nočnega trezorja,
- Splošni pogoji pri uporabi NLB Najemnega predalčka za shranjevanje dokumentacije,
- Navodila za izpolnjevanje plačilnih nalogov v domovini,
- Navodila za izpolnjevanje UPN/SEPA plačilnega naloga,
- Navodila za izpolnjevanje nalogov za plačilne transakcije izven domovine in plačilne transakcije v domovini v tuji valuti.

II. Opredelitev pojmov

Definicije in pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih poslovanja z NLB Poslovnim računom, imajo, če so opredeljeni v zakonu, ki ureja plačilne storitve in sisteme (v nadaljevanju: ZPlaSS), enak pomen kot v ZPlaSS, sicer pa pomenijo:

Banka	NLB d.d. Ljubljana Trg republike 2 SI-1000 Ljubljana T+ 386 1 477 20 00 E: info@nlb.si www.nlb.si Banka je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletni strani Banke Slovenije www.bs.si. Organ, ki je pristojen za nadzor je Banka Slovenije, Slovenska 35, 1505 Ljubljana. Prav tako je za vodenje postopkov zaradi prekrškov v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev po zakonu, ki ureja plačilne storitve, pristojna Banka Slovenije.
Imetnik računa	je pravna oseba, podjetnik, zasebnik, skupnost ali druga oseba civilnega prava, ki z banko sklene Pogodbo o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa. Imetnika zastopa zakoniti zastopnik ali z njegove strani pooblaščena oseba.
Pooblaščenec	je fizična oseba, ki jo za razpolaganje s sredstvi na računu pooblasti zakoniti zastopnik pravne osebe, podjetnik ali zasebnik. Podpis pooblastitelja mora biti notarsko overjen, razen, če je pooblastilo dano v navzočnosti bančnega delavca.
NLB Poslovni račun	je transakcijski račun, ki ga banka odpre imetniku računa za namene izvrševanja plačilnih transakcij v domači in v tujih valutah ter za druge namene, povezane z opravljanjem plačilnih storitev.
Kritje na računu	pomeni denarna sredstva v vseh valutah na NLB Poslovnem računu in odobrena prekoračitev stanja sredstev v domači valuti na računu na podlagi pogodbe za klasični limit na NLB Poslovnem računu. Sklepe sodišč ter davčnih in drugih organov, pristojnih za izvršbo in zavarovanje, izvršuje banka v breme denarnih sredstev na računu, vključno s prilivi, ki prispejo na račun po prejemu sklepa, do končnega poplačila izvršbe oziroma v skladu s predpisi, ki urejajo izvršbo in zavarovanje.
Tuja valuta	je katerakoli od valut, uvrščenih na Tečajno listo NLB za odkup in prodajo deviz na računih pravnih oseb (v nadaljevanju: Tečajna lista NLB za podjetja), razen domače valute.
Plačilni nalog	je nalog imetnika računa banki, da v breme njegovega NLB Poslovnega računa opravi prenos v dobro kateregakoli drugega računa pri istem ali drugem izvajalcu plačilnih storitev, ali v dobro računa izvajalca plačilnih storitev in v korist prejemnika plačila.
Kreditno plačilo	je plačilna storitev, pri kateri plačnik odredi izvršitev posamezne plačilne transakcije, ali več plačilnih transakcij, svojemu ponudniku plačilnih storitev.
Domače plačilo	je kreditno plačilo ali direktna obremenitev, ki se opravi na območju Republike Slovenije.
Kreditno plačilo SEPA	je plačilo v evrih med transakcijskimi računi v območju SEPA, ki zajema države članice EGP (Evropskega gospodarskega prostora) in Švico.
Direktna obremenitev	je plačilna storitev, kjer prejemnik plačila na podlagi imetnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev imetnikovega računa.
Čezmejno plačilno	je plačilo, ki se opravi na območju različnih držav članic EGP.
Plačilo s tretjimi državami	je plačilo v državo, ki ni članica EGP, ne glede na valuto plačila.
Soglasje za izvršitev plačila	Ponudnik plačilnih storitev izvrši plačilno transakcijo, če je plačnik odobril plačilno transakcijo tako, da je podal soglasje za njeno izvršitev. Šteje se, da je imetnik podal soglasje: - če je predložil nalog za plačilo in zagotovil kritje za izvršitev; - direktne obremenitve – če je dal pooblastilo za to storitev in dva delovna dneva pred obremenitvijo ni ugovarjal obremenitvi. - če je pri poslovanju z BA Maestro kartico uporabljen PIN.

Datum valute	je datum, ki ga banka uporablja za obračun obresti v zvezi z bremenitvijo ali odobritvijo sredstev na računu.
Datum valutacije/datum poravnave	- je datum, s katerim banka plačnika pooblašča banko, prejemnico plačila, da bremeni banko plačnika na njenem računu. - je datum, ko banka plačnika zagotovi banki prejemnici plačila sredstva, za odobritev plačila.
Dvig gotovine	je izplačilo gotovine po nalogu imetnika računa banki, da v breme njegovega NLB Poslovnega računa izroči osebi, navedeni v nalogu, gotovino v domači ali tuji valuti.
Delovni dan	- če je račun prejemnika pri izvajalcu plačilnih storitev s sedežem na območju Republike Slovenije, je delovni dan vsak dan, razen sobote, nedelje, državnih praznikov in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji, - če je račun prejemnika pri izvajalcu plačilnih storitev s sedežem izven območja Republike Slovenije, je delovni dan vsak dan, ki je delovni dan v Republiki Sloveniji in je hkrati delovni dan vseh izvajalcev plačilnih storitev, vključenih v izvršitev posameznega plačilnega naloga.

III. Odprtje NLB Poslovnega računa

Banka odpre NLB Poslovni račun na podlagi sklenjene pisne Pogodbe o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa (v nadaljevanju: pogodba), če so pred tem s strani imetnika izpolnjeni spodaj navedeni pogoji:

- pred sklenitvijo pogodbe je sprejel in se seznanil s splošnimi pogoji
- je podal pisno Vlogo za odprtje in vodenje NLB Poslovnega računa na internem obrazcu banke,
- je predložil dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo imetnika NLB Poslovnega računa in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na računu, ob upoštevanju vsakokrat veljavnih predpisov, vključno z zakonom, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- je predložil podatke, potrebne za vodenje registra transakcijskih računov in morebitno drugo dokumentacijo, ki bi jo v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi zahtevala banka.

Banka bo pozvala imetnika k sklenitvi pogodbe v standardnem besedilu banke najkasneje v petih delovnih dneh po prejemu Vloge za odprtje in vodenje NLB Poslovnega računa in predložitvi predpisane dokumentacije.

Na podlagi podpisane pogodbe bo banka odprla NLB Poslovni račun na katerem bo imetnik lahko imel denarna sredstva v domači valuti in različnih tujih valutah (v nadaljevanju: valute računa) in prek katerega bo banka za imetnika sprejemala vplačila in opravljala izplačila v njegovem imenu in za njegov račun in opravljala druge storitve. Imetnik lahko začne poslovati prek NLB Poslovnega računa prvi delovni dan po sklenitvi pogodbe.

Banka lahko imetniku, ki izpolnjuje vnaprej določene pogoje banke, odobri na NLB Poslovnem računu prekoračitev pozitivnega stanja (limit) v določenem znesku na podlagi posebne pogodbe za klasični limit na NLB Poslovnem računu.

Banka lahko brez obrazložitve zavrne odprtje NLB Poslovnega računa.

IV. Vrste NLB Poslovnih računov

a) Klasični NLB Poslovni račun

Banka odpre Klasični NLB Poslovni račun pravni osebi, zasebniku z registrirano dejavnostjo, podjetniku, registriranemu društvu, skupnosti ali drugi osebi civilnega prava. Račun lahko odpre domača oseba ali nerezident.

Zakoniti zastopniki in pooblaščenci imetnika računa lahko poslujejo z NLB Poslovno kartico BA Maestro in NLB Poslovno kartico MasterCard pod pogoji, ki veljajo za navedeni kartici.

Banka lahko odobri imetniku računa klasični limit v domači valuti na Klasičnem NLB Poslovnem računu. V ta namen banka z imetnikom računa sklene pogodbo o klasičnem limitu.

b) NLB Poslovni račun za zasebnike

Banka odpre NLB Poslovni račun za zasebnike zasebniku, katerega dejavnost ni registrirana in vpisana v poslovni register AJPES, obstoj dejavnosti pa dokaže s potrdilom o katastrskem dohodku.

c) NLB Poslovni račun družbe v ustanavljanju

Banka odpre NLB Poslovni račun družbe v ustanavljanju po nalogu ustanovitelja pravnega subjekta (gospodarske družbe ali zasebnega zavoda), ki mora za ustanovitev družbe ali zavoda zagotoviti tudi vplačilo osnovnega kapitala v denarju. Za odprtje zahtevamo notarski zapis ali družbeno pogodbo. Banka ob odprtju računa opravi ustrezno identifikacijo fizičnih oseb in izda eno ali več originalnih potrdil o vplačilu denarnega vložka. Preoblikovanje računa v NLB Klasični Poslovni račun banka opravi šele tedaj, ko je družba že vpisana v Poslovni register AJPES. Imetnik računa posluje z računom v NLB Poslovalnici/poslovnem centru.

d) NLB Poslovni račun za stranke notarja / odvetnika / izvršitelja
Banka odpre NLB Poslovni račun za stranke notarja / odvetnika / izvršitelja notarju za poslovanje v njegovem imenu in za račun njegovih strank. Banka odpre NLB Poslovni račun za stranke notarja / odvetnika / izvršitelja v skladu z veljavno zakonodajo za opravljanje njegove dejavnosti. Račun te vrste se vodi ločeno od računa, ki ga ima notar / odvetnik / izvršitelj odprtega za svoje redno poslovanje. Imetnik tega računa mora poskrbeti, da stanje na računu ne preide v nedovoljeno negativno stanje.

e) NLB Poslovni račun sredstev rezervnega sklada etažnih lastnikov
Banka odpre NLB Poslovni račun sredstev rezervnega sklada etažnih lastnikov upravnikom večstanovanjskih zgradb, ki mora biti registriran za upravljanje z nepremičninami. Račun odpremo za vsako zgradbo posebej. Ta račun se vodi ločeno od računa, ki ga ima upravnik odprtega za svoje redno poslovanje. Banka odpre račun na podlagi pogodbe o medsebojnih razmerjih z etažnimi lastniki, ki govori o prevzemu dejavnosti upravljanja nepremičnine, sklenjene med etažnimi lastniki in upravnikom in jo je upravnik dolžan predložiti banki.

f) NLB Poslovni račun za volilno/referendumsko kampanjo
Banka odpre NLB Poslovni račun za volilno/referendumsko kampanjo politični stranki ali organizatorju volilne oziroma referendumske kampanje, v skladu z veljavno zakonodajo. Račun odpremo do roka pred dnevom glasovanja, kot ga določajo vsakokrat veljavni predpisi. Imetnik računa je dolžan zapreti račun v roku od dneva glasovanja kot je določen z vsakokrat veljavnimi predpisi.

g) NLB Poslovni račun za neregistrirane skupnosti
Banka odpre NLB Poslovni račun za neregistrirane skupnosti skupini oseb, ki nima urejenega statusa oziroma ni vpisana v noben javni register.
Zastopniki in pooblaščenci imetnik računa lahko pridobijo NLB Poslovno kartico BA Maestro.

h) Gotovinski NLB Poslovni račun za proračunske uporabnike
Banka odpre gotovinski NLB Poslovni račun za proračunske uporabnike prek katerega lahko proračunski uporabniki izvajajo dvige in pologe domače in tuje gotovine. Proračunski uporabniki imajo odprt transakcijski (zakladniški) račun za redno poslovanje pri Banki Slovenije. Proračunski uporabniki za izvajanje dvigov gotovine nakažejo denarna sredstva v domači in tuji valuti iz svojega transakcijskega (zakladniškega) računa na Gotovinski NLB Poslovni račun za proračunske uporabnike. Izvršene pologe gotovine proračunskih uporabnikov banka nakaže na njihove transakcijske (zakladniške) račune odprte pri Banki Slovenije. Ta račun mora vsak delovni dan, pred zaključkom delovanja plačilnih sistemov, izkazovati ničelno stanje. Morebitno stanje v domači ali tujih valutah, banka z zadnjo obdelavo, v skladu z urnikom plačilnih sistemov, avtomatsko vrne na transakcijski (zakladniški) račun pri Banki Slovenije.

i) NLB Poslovni račun gospodarske družbe v postopku stečaja
NLB Poslovni račun gospodarske družbe v postopku stečaja se običajno preoblikuje iz Klasičnega NLB Poslovnega računa, banka pa lahko, na podlagi vloge upravitelja, račun te vrste na novo odpre tudi pravnemu subjektu, ki je v stečaju,. Račun pravne osebe v stečaju je namenjen rednemu poslovanju in zbiranju stečajne mase.

Upravitelj lahko zase in za osebe, ki jih je za to pooblastil, pridobi NLB Poslovno kartico BA Maestro.

j) NLB Poslovni račun podjetnika ali zasebnika v postopku stečaja
NLB Poslovni račun podjetnika ali zasebnika v postopku stečaja se običajno preoblikuje iz Klasičnega NLB Poslovnega računa ali NLB Poslovnega računa za zasebnika, banka pa lahko račun te vrste na novo odpre podjetniku ali zasebniku v postopku stečaja . Ta račun služi samo kot prehodni račun za zbiranje stečajne mase. Denarna sredstva na računu se takoj preusmerja na NLB Fiduciarni denarni račun upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine.

k) NLB Fiduciarni denarni račun upravitelja za osebni stečaj ali stečaj zapuščine
Banka odpre NLB Fiduciarni denarni 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 večih postopkov osebnega stečaja, oziroma stečaja zapuščine, voditi v okviru istega fiduciarnega računa, ampak mora za vsak postopek osebnega stečaja oziroma stečaja zapuščine odpreti nov račun.
Upravitelj je lahko domača oseba ali nerezident s sedežem v EU.

l) NLB Fiduciarni račun nepremičninske družbe
Banka odpre NLB Fiduciarni račun nepremičninske družbe nepremičninski družbi ali samostojnemu podjetniku posamezniku, ki kot gospodarsko dejavnost opravlja storitve posredovanja v prometu z nepremičninami, za poslovanje v njenem oz. njegovem imenu in za račun njenih oz. njegovih strank. Banka račun odpre v skladu z veljavno zakonodajo. Tak račun se vodi ločeno od računa, ki ga ima nepremičninska družba ali samostojni podjetnik posameznik, ki kot gospodarsko dejavnost opravlja storitve posredovanja v prometu z nepremičninami, odprtega za svoje redno poslovanje. Imetnik tega računa mora poskrbeti, da stanje na računu ne preide v nedovoljeno negativno stanje.

m) NLB Poslovni račun družbe v redni likvidaciji
Po objavi redne likvidacije v Uradnem listu RS banka preoblikuje NLB Poslovni račun družbe v redni likvidaciji iz Klasičnega NLB Poslovnega računa. Banka pa lahko tovrstni račun tudi na novo odpre na podlagi vloge likvidacijskega upravitelja

pravne osebe, ki je v redni likvidaciji. Račun je namenjen rednemu poslovanju in zbiranju likvidacijske mase. Zakoniti zastopniki in pooblaščenci imetnika računa lahko pridobijo NLB Poslovno kartico BA Maestro.

n) NLB Fiduciarni račun kritnih skladov domačih zavarovalnic
Banka odpre NLB Fiduciarni račun kritnih skladov domačih zavarovalnic kritnemu skladu domače zavarovalnice na podlagi vloge zakonitega zastopnika ali prokurista domače zavarovalnice za vsak kritni sklad posebej.

o) NLB Fiduciarni račun pokojninskih skladov pod Uredbo Republike Slovenije
Banka odpre NLB Fiduciarni račun pokojninskih skladov pod Uredbo Republike Slovenije pokojninskemu skladu na podlagi vloge zakonitega zastopnika ali prokurista pokojninskega sklada.

p) NLB Poslovni računi investicijskih skladov
Banka odpre NLB Poslovni računi investicijskih skladov investicijskemu skladu na podlagi vloge zakonitega zastopnika ali prokurista družbe za upravljanje (DZU) v imenu in za račun investicijskega sklada, za vsak investicijski sklad posebej.

V. Poslovanje z NLB Poslovnim računom

Banka bo prek NLB Poslovnega računa (v nadaljevanju: račun) za imetnika računa opravljala storitve, opredeljene v pogodbi in teh splošnih pogojih. Banka in imetnik računa bosta pri poslovanju z računom ravnala v skladu z vsakokrat veljavnimi Prilogami Splošnih pogojev, iz prve točke teh splošnih pogojev.

Na računu se vodijo sredstva v domači in tujih valutah, uvrščenih na vsakokrat veljavno Tečajno listo NLB za podjetja.

Pozitivno stanje na računu je vpogledni denarni depozit v domači in tujih valutah pri banki. Razpolaganje s kritjem na računu je dopustno le pod pogoji in na način, ki so določeni v teh splošnih pogojih. S kritjem na računu lahko razpolaga imetnik računa skladno z urnikom.

V primeru osebnega stečaja (ali stečaja zapuščine) imetnika računa, ki je zasebnik ali podjetnik, banka imetniku računa omeji poslovanje in onemogoči razpolaganje s sredstvi na računu, ki spadajo v stečajno maso, skladno s predpisi s tega področja.

Imetnik računa pooblašča banko, da morebitne napačne odobritve ali bremenitve računa, ki so nastale zaradi napake banke (dvojne knjižbe ipd,) in do katerih je prišlo brez soglasja imetnika računa, odpravi z nasprotno knjižbo. Banka o tem obvesti imetnika računa z izpiskom stanja in prometa, ki ga pošlje na dogovorjen način. Če imetnik računa ugovarja popravku, bo banka vzpostavila stanje pred popravkom in terjatev do imetnika računa iz naslova neupravičene odobritve računa uveljavljala na druge načine.

VI. Pooblaščenec za poslovanje z NLB Poslovnim računom

Imetnik računa lahko pisno pooblasti pooblaščenca za poslovanje na računu.

Pooblaščenec ima enake pravice kot imetnik, razen kadar gre za naslednje primere:
- pooblaščenec ni upravičen prenašati svojega pooblastila na druge osebe,
- ni upravičen odpovedati pogodbe in zahtevati zaprtje računa.

Osebe, pooblaščene za razpolaganje s sredstvi na računu, morajo pri banki deponirati svoj podpis. Pooblastilo velja, dokler banka ne prejme pisnega preklica pooblastila s strani pooblastitelja.

VII. Plačilni nalogi

a) Dan prejema naloga za plačilo

Šteje se, da je plačilni nalog prejet, če banka prejme nalog v okviru urnika za izvrševanje plačil, sicer se šteje, da je prejet prvi naslednji delovni dan. Pri tem mora imeti nalog pravilno, čitljivo in popolno izpolnjene vse elemente, potrebne za njegovo izvršitev in mora biti zagotovljeno kritje za nalog in nadomestilo.

b) Izvrševanje plačilnih nalogov

Plačilni nalogi, ki jih imetnik računa posreduje banki, morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, s standardi izvajanja posameznih plačilnih storitev in navodili banke. Plačilni nalog je lahko posredovan v papirni obliki, za uporabnike NLB Proklika v elektronski obliki, za uporabnike NLB Teledoma pa ustno prek telefona. Plačilni nalog mora imeti pravilno, čitljivo in popolno izpolnjene vse elemente, potrebne za njegovo izvršitev. Osnovni podatki so:
- IBAN (številka računa) plačnika,
- naziv in sedež plačnika,
- namen plačila,
- številko računa prejemnika,
- BIC ali naziv in naslov banke, pri kateri ima prejemnik račun,

- ime in priimek (oz. naziv pravne osebe) in naslov (oz. sedež) prejemnika plačila,
- znesek in valuto plačila,
- želeni datum bremenitve računa plačnika/poravnave,
- podpis plačnika.

Dodatni podatki, odvisni od vrste plačila:
- referenca plačnika,
- referenca prejemnika,
- ime/naziv dolžnika,
- referenca dolžnika,
- ime/naziv upnika,
- referenca upnika,
- podatki za statistično poročanje.

Za izvršitev plačilnega naloga mora imetnik računa zagotoviti kritje na računu za izvršitev plačilnega naloga in plačilo nadomestil banki.

Podatki ne smejo biti popravljeni. Plačilni nalog se mora glasiti na izvršitev istega dne ali pa na vnaprej določen delovni dan banke skladno z urnikom za izvrševanje plačil. Čezmejno plačilo ali plačilo v tretje države bo banka obdelala v breme imetnikovega računa na dan prejema naloga, z roki odobritve računa iz točke VI.c.

Šteje se, da je banka izvršila plačilni nalog, ko:
- je zmanjšano kritje na računu imetnika in hkrati povečano kritje na računu prejemnika, če je račun prejemnika plačila pri NLB d.d..
- je zmanjšano kritje na računu imetnika, posredovan nalog in kritje za odobritev prejemnikovega računa prejemnikovemu ali posredniškemu izvajalcu plačilnih storitev.
- je prejet nalog in kritje plačnikovega izvajalca plačilnih storitev za odobritev prejemnikovega računa.

Banka izvrši nalog za plačilo v valuti, na katero se nalog glasi, če je kritje na računu zagotovljeno v valuti plačila. V primeru, da v tej valuti na računu ni dovolj sredstev, je imetnik računa dolžan banki, ob predložitvi naloga, predložiti tudi nalog za zagotovitev manjkajočega kritja iz drugih razpoložljivih valut na računu, razen če z navodili za izpolnjevanje nalogov ni določeno drugače. Če imetnik računa ne da naloga za zagotovitev kritja iz razpoložljivih tujih valut, se šteje, da ni zagotovil kritja, in banka nalog za plačilo zavrne.

Če ni zadosti kritja na računu za izvršitev naloga, ga banka izvrši delno samo, kadar je to določeno s posebnimi predpisi.

Za konverzijo se uporabi tečaj, opredeljen v XI. členu teh Splošnih pogojev.

Pogodbeni stranki se lahko dogovorita, da se nalogi za plačilo izvršijo glede na prioritete, ki jih določi imetnik računa, sicer se izvršijo po vrstnem redu glede na čas posredovanja banki in glede na višino razpoložljivih sredstev na računu. V vsakem primeru pa banka upošteva zakonsko določene prioritete.

S prejemom naloga za plačilo nastane obveznost banke do imetnika računa za izvršitev naloga za plačilo, ne pa tudi do tretjih oseb. Banka bo izvajala plačilne transakcije v skladu s splošnimi pogoji poslovanja s skrbnostjo dobrega strokovnjaka in bo skladno s tem po svoji najboljši prosti presoji določila način izvršitve prejetega naloga za plačilo. Ob upoštevanju dolžne skrbnosti ravnanja banke, banka ne odgovarja za škodo, ki bi nastala zaradi izvršitve ponarejenih ali predrugačenih nalogov za plačilo.

Banka izvrši plačilno transakcijo brez naloga imetnika računa na računu imetnika:
- le na podlagi izvršljivega sklepa sodišča o izvršbi oziroma izvršljivega sklepa davčnega organa o prisilni izterjavi oziroma izvršljivega sklepa drugega državnega organa o rubežu denarnih sredstev in v morebitnih drugih primerih, ki jih določajo prisilni predpisi. V teh primerih bo banka izvršila plačilo tako, da bo uporabila denarna sredstva v valuti, na katero se glasi obveznost, če pa denarnih sredstev v tej valuti ne bo ali ne bo zadoščalo, pa iz denarnih sredstev v katerikoli drugi valuti. Če na računu ni zadostnih denarnih sredstev za celotno poplačilo sklepa, bo banka imetniku računa omejila razpolaganje s sredstvi na računu v višini prejetega oziroma še neizvršenega sklepa o izvršbi ali prisilni poravnavi. Do končnega poplačila sklepa oziroma skladno s predpisi bo banka plačila izvajala iz prilivov na račun.
- za poplačilo svojih zapadlih neporavnanih terjatev do imetnika računa iz naslova nadomestil in stroškov v zvezi z vodenjem računa. Banka lahko izvrši plačilo iz sredstev na računu brez naloga imetnika računa tudi za poplačilo svojih zapadlih neporavnanih terjatev do imetnika računa iz pogodbe in iz naslova drugih pogodbenih in nepogodbenih razmerij.

c) Rok za izvršitev plačilnega naloga

Rok za izvršitev plačilnega naloga pomeni rok odobritve računa prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev.

Banka bo plačilni nalog izvršila v primerih iz točke b:
- na dan prejema plačilnega naloga v primeru domačega plačila v EUR,
- do konca naslednjega delovnega dne po prejemu, če gre za plačilo s posebno položnico (velja do 31.12.2011),

- v treh delovnih dneh po dnevu prejema v primeru čezmejnega plačila v EUR, če je bil nalog predložen elektronsko oz. v roku štirih delovnih dni, če je bil nalog predložen na papirju (velja do 31.12.2011),
- najkasneje v roku 4 delovnih dni po dnevu prejema v primeru domačega in čezmejnega plačila v valuti, ki ni EUR,
- najkasneje v roku 4 delovnih dni po dnevu prejema v primeru plačila s tretjimi državami, ne glede na valuto plačila, če transakcija ne zahteva udeležbe posredniških ponudnikov plačilnih storitev. V kolikor je za izvedbo plačilne transakcije potrebnih več posredniških bank pa je rok izvršitve plačilnega naloga do 15 delovnih dni.

Banka bo upoštevala roke iz prejšnjega odstavka, če bo prejela nalog za plačilo v okviru urnika.

Banka bo na podlagi prejetega naloga za odobritev računa odobrila račun imetnika takoj po prejemu kritja in podatkov potrebnih za odobritev, razen če nalog za odobritev ne določa kasnejšega datuma za odobritev. Če dan, ko banka prejme kritje ni delovni dan se šteje, da je banka prejela denarna sredstva za imetnika računa prvi naslednji delovni dan.

d) Zavrnitev plačilnega naloga

Imetnik računa je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na plačilnem nalogu. Plačilne naloge z datumom izvršitve za nazaj, nepravilno ali nepopolno izpolnjene naloge ali plačilne naloge za izvršitev katerih ni zadostnega kritja ter naloge vezane na pogoj, banka zavrne. Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi nastala imetniku računa zaradi neizvršitve plačilnih nalogov, ker so bili nepravilno ali pomanjkljivo izpolnjeni ali ker imetnik računa ni imel dovolj kritja na svojem računu. Banka o zavrnitvi plačilnega naloga obvesti imetnika računa v rokih iz točke VII.c teh splošnih pogojev.

e) Preklic plačilnega naloga

Imetnik računa lahko prekliče plačilni nalog s kasnejšim datumom izvršitve najkasneje do konca delovnega dne pred dogovorjenim datumom začetka izvrševanja plačilnega naloga. Imetnik računa lahko poda preklic naloga na enak način, kot je nalog posredoval banki.

VIII. Dodatne storitve na NLB Poslovnem računu

NLB Poslovna kartica BA Maestro

Zakoniti zastopnik pravne osebe, podjetnik ali zasebnik in morebitni pooblaščenci za poslovanje z debetno kartico (v nadaljevanju: imetnik kartice) najkasneje tri tedne od odprtja računa oziroma od naročila kartice, prejmejo NLB Poslovno kartico BA Maestro (v nadaljevanju tega poglavja: kartica). Vsaki kartici pripada, samo imetniku kartice znana, tajna osebna številka (PIN), ki jo imetnik kartice uporablja pri poslovanju na bančnem avtomatu in na prodajnih mestih. Banka pošlje kartico s priporočeno pošiljko, ločeno z navadno pošto pa pošlje še osebno številko (PIN). Če banka kartico in tajno osebno številko pošlje po pošti se šteje, da je imetnik le-te prejel, če sta mu bili poslani na njegov zadnji banki sporočeni naslov. V primeru, da imetnik kartice, v zakonsko določenem času, kartice ne prevzame, jo Pošta Slovenije vrne banki. Imetnik kartico prevzame pri svojem poslovnem/operativnem skrbniku. Kartico lahko poslovni/operativni skrbnik izroči samo imetniku kartice, ali pa zakonitemu zastopniku pravne osebe, oziroma podjetniku ali zasebniku, medtem ko pooblaščencem na računu ne sme izročiti kartice, katere imetnik je zakoniti zastopnik oziroma podjetnik ali zasebnik.

Imetnik kartice mora kartico po prejemu podpisati s kemičnim svinčnikom. Nepodpisana kartica je neveljavna. Vse stroške zlorabe zaradi nepodpisane kartice nosi imetnik kartice. Imetnik kartice mora s kartico skrbno ravnati tako, da v čim večji meri prepreči izgubo in neupravičen odvzem ter zlorabo in s tem prepreči nastanek materialne škode sebi in banki. Zaradi varnosti poslovanja mora imetnik skrbeti, da vsi postopki na prodajnem mestu potekajo v njegovi prisotnosti. Prav tako je imetnik kartice dolžan tajno osebno številko (PIN) in kartico hraniti ločeno. Zaradi preprečevanja zlorab mora imetnik kartice varovati tajno osebno številko kot zaupno (imetnik kartice mora tajno osebno številko varovati tako, da je ne zaupa ali pove nikomur, da ni zapisana ali shranjena v neposredni bližini kartice ali zapisana na kartici, ali shranjena na istem mestu kot kartica). Obveznost imetnika je, da zavaruje tiste elemente kartice (npr. tajno osebno številko), ki bi omogočili njeno nepooblaščeno uporabo. V primeru, da sumi, da je nepooblaščena oseba seznanjena z njegovo osebno številko, mora le-to takoj zamenjati na bankomatu, ki to storitev omogoča. Za večjo varnost poslovanja s kartico imetniku priporočamo, da se naroči na storitev Varnostno SMS sporočilo. Neizpolnjevanje obveznosti skrbnega ravnanja s kartico in tajno osebno številko, se šteje za hudo malomarnost imetnika kartice.

Veljavnost kartice je štiri leta. Imetnik kartice lahko uporablja kartico do izteka koledarskega meseca v letu, kot je navedeno na kartici. Pred potekom veljavnosti kartice banka izda imetniku kartice novo, z namenom zagotovitve nemotenega poslovanja. V primeru prenehanja veljavnosti pogodbe oziroma v primeru zaprtja računa, prenehajo veljati tudi vse kartice (kartice zakonitega zastopnika in pooblaščencev za poslovanje z debetno kartico), zato v tem primeru imetniki kartic nimajo več pravice do uporabe kartic, banka pa ima pravico kartice blokirati. Imetnik kartice je po zaprtju računa ali ukinitvi pooblastila, dolžan kartico vrniti banki. Banka je upravičena, ni pa dolžna izvesti preventivne blokacije kartice v primeru, kadar izvaja ukrepe varnosti poslovanja, na primer, če obstojijo razlogi, da bi lahko prišlo do zlorabe kartice ali kraje podatkov s kartice ipd.
Banka ima pravico kartice blokirati v vsakem primeru, kadar je po mnenju banke to potrebno za zaščito imetnikov kartic. Banka obvesti stranko o blokaciji kartice.

Imetnik kartice mora kartico uporabljati v skladu s temi splošnimi pogoji. Banka lahko kadarkoli prekliče kartico v primeru

kršitve teh splošnih pogojev poslovanja in imetnik jo je na zahtevo banke dolžan vrniti. Kartica je neprenosljiva, uporablja jo lahko samo imetnik kartice. Imetnik kartice lahko kartico uporablja pri poslovanju na prodajnih mestih in na bančnih avtomatih z oznako BA in/ali Maestro v Republiki Sloveniji in v tujini. Gotovinsko in negotovinsko poslovanje s kartico je vezano na pozitivno stanje računa v domači valuti vključno z razpoložljivim klasičnim limitom v domači valuti, zmanjšano za zneske po sklepih o izvršbah (razpoložljivo stanje). Za vsak znesek porabe na bančnih avtomatih in/ali POS terminalih doma in v tujini se takoj zmanjšajo razpoložljiva sredstva na računu.
Poslovanje s kartico je možno omejiti z dnevnim limitom. Dnevni limit na kartici je vezan na bankomatsko poslovanje in poslovanje na POS terminalih. Dnevni limit je opcijski in je določen s strani podjetja.
Maksimalen dnevni limit za gotovinska izplačila na bančnih avtomatih je 1.500 EUR, razen v primerih, ko je dnevni limit za poslovanje s kartico nižji od tega zneska. Višina enkratnega dviga na bančnem avtomatu je odvisna od omejitev, ki jih ima posamezen bančni avtomat. V določenih primerih v tujini je višina dviga gotovine na bančnem avtomatu, ne glede na dnevni limit za dvig gotovine, lahko odvisna tudi od določil banke, ki je lastnica bančnega avtomata.

Banka bo na dan prejetja informacije o opravljeni finančni transakciji le-to knjižila na imetnikov račun. V primeru porabe po kartici v valuti, ki ni evro, se plačilo obveznosti komitenta izvrši v evrih, pri čemer se za preračun iz valute porabe v evre, opravi po tečaju kot ga za preračun določajo pravila kartičnega sistema MasterCard. Pri posamezni transakciji je za preračun valute porabe v evre uporabljen tečaj, ki je veljaven v trenutku obdelave transakcije v MasterCardu (datum izvršitve transakcije/avtorizacije in datum obdelave transakcije/finančne transakcije je praviloma različen) in je prikazan tudi na izpisku.

Pri uporabi kartice na določenih bančnih avtomatih, lahko imetnik kartice poleg gotovine prejme tudi oglasno sporočilo. Uporaba depozitne enote, plačilo položnic in nakup GSM vrednostnic na bančnem avtomatu ni dovoljena. Če bančni avtomat odvzame kartico, mora imetnik kartice o tem obvesti banko, ki mu kartico vrne, če ni razlogov za njen odvzem.

Če imetnik kartice izgubi kartico, sumi, da mu je bila ukradena ali, da je z njegovo osebno številko seznanjena nepooblaščena oseba, mora o tem takoj obvestiti banko. Obvestilo lahko imetnik ali druga oseba posreduje banki osebno v katerikoli NLB Poslovalnici ali po telefonu poslovnemu/operativnemu skrbniku ali na NLB Teledom, telefonska številka +386 1 477 20 00, če pri tem navede podatke o kartici in imetniku kartice, ki so potrebni za blokado kartice. Obvestilo lahko po telefonu posreduje tudi v Klicni center Bankart d.o.o. na telefonsko številko +386 1 583 41 84. V primeru, da obvestilo posreduje po telefonu, mora pri poslovnem/operativnem skrbniku v banki, takoj, ko je mogoče, podpisati prijavo. Banka je upravičena, ni pa dolžna, snemati tovrstna telefonska obvestila. Če je imetnik kartice v obvestilu/prijavi navedel, da gre za krajo, mora le-to prijaviti tudi policiji. Po prijavi izgube ali kraje kartice banka izda imetniku najkasneje v treh tednih, od dneva pisne prijave, novo kartico. Imetnik dobi tudi novo tajno osebno številko (PIN).

V primeru neodobrene plačilne transakcije, ki bi nastala zaradi imetnikove prevare, naklepa ali hude malomarnosti, krije celotno škodo imetnik kartice. V primeru neodobrene plačilne transakcije, ki je posledica ukradene, izgubljene ali zlorabljene kartice, krije imetnik celotno škodo nastalo še 30 minut po trenutku, ko je obvestil banko o ukradeni, izgubljeni ali zlorabljeni kartici. Banka jamči za škodo, ki bi nastala po poteku 30 minut od trenutka prejema obvestila imetnika kartice. Banka v času 30. minut od trenutka prejema obvestila izvaja aktivnosti za preprečitev uporabe kartice, zato do poteka tega časa, za škodo, ki bi nastala zaradi uporabe kartice, ne jamči.

Storitev Varnostno SMS sporočilo

Banka omogoča uporabo storitve Varnostno SMS sporočilo (v nadaljevanju tega poglavja: storitev) imetniku NLB Poslovne kartice BA Maestro (v nadaljevanju tega poglavja: kartica). Uporabnik storitve Varnostno SMS sporočilo (v nadaljevanju tega poglavja: uporabnik) prejme informacijo o opravljenem nakupu s kartico in dvigu gotovine s kartico na bančnem avtomatu doma in v tujini, ter za nakup preko spleta ali telefona (internetni nakup, kataloška prodaja) v obliki SMS sporočila na s strani uporabnika posredovano številko mobilnega telefona. Uporabnik kartice izbere kriterije za pošiljanje Varnostnih SMS sporočil med naslednjimi skupinami:

	Transakcije na POS terminalih		Transakcije na bankomatih -dvig gotovine		Transakcije preko interneta		Storno transakcije	
	doma	v tujini	doma	V tujini	doma	v tujini	doma	v tujini
Skupina 1	vse	vse	vse	vse	vse	vse	vse	vse
Skupina 2	nad 30€	nad 20€	nad 30€	nad 20€	vse	vse	vse	vse
Skupina 3	nad 50€	nad 40€	nad 50€	nad 40€	vse	vse	vse	vse
Skupina 4	nad 100€	nad 50€	nad 100€	nad 50€	vse	vse	vse	vse

Banka odobri uporabo storitve imetniku kartice pod pogojem, da imetnik kartice predloži popolno in pravilno izpolnjen obrazec Vloga za storitev Varnostno SMS sporočilo (v nadaljevanju tega poglavja: vloga) in po mnenju banke korektno posluje s kartico.
Imetnik kartice nosi odgovornost za pravilnost in resničnost podatkov, ki jih je navedel v vlogi.
Banka omogoča storitev le na številkah mobilnih telefonov domačih operaterjev mobilne telefonije. Več uporabnikov ne more uporabljati iste številke mobilnega telefona.

Uporabnik je dolžan nemudoma sporočiti vse spremembe, ki se nanašajo na njegove osebne podatke, kartico, spremembo telefonske številke mobilnega telefona ali preklic telefonske številke mobilnega telefona. Uporabnik storitve Varnostno SMS sporočilo pooblašča banko za zbiranje, obdelovanje in posredovanje zbranih podatkov, v zvezi in v namen izvrševanja te storitve podjetju, ki vrši distribucijo podatkov. Banka zagotavlja, da bo prejemnik podatkov, ki izvaja distribucijo, varoval podatke kot zaupne v skladu z zakonom, ki ureja varstvo osebnih podatkov.

Banka se zavezuje, da bo uporabniku posredovala podatke o opravljeni transakciji, v skladu z v vlogi navedenimi podatki in izbranimi kriteriji, razen v primeru višje sile in razlogov, ki bi nastali na strani podjetja, ki vrši distribucijo podatkov. Višja sila pomeni okoliščine izven nadzora banke, ki bi preprečile izpolnjevanje obveznosti banki. Banka se zavezuje, da bo zagotovila najvišjo možno raven varnostnih ukrepov, ki bodo zagotavljali minimiziranje tveganj nepooblaščenega vpogleda v podatke oziroma spreminjanja in izgube podatkov.

Podatki o višini nakupa se izključno za namene obveščanja uporabnika posredujejo podjetju, ki vrši distribucijo podatkov.

Uporabniku storitve Varnostno SMS sporočilo, se za poslana sporočila o opravljenih transakcijah na podlagi izbranih kriterijev, zaračuna nadomestilo v skladu z vsakokrat veljavno NLB Tarifo. Nadomestilo se obračunava mesečno in se obračuna v kolikor je storitev aktivna najmanj en dan v mesecu in ne glede na to ali je bila s kartico opravljena kakšna transakcija oziroma ne glede na število poslanih SMS sporočil. Nadomestilo se mesečno poravnava iz uporabnikovega poslovnega računa.

Banka lahko ustavi uporabo storitve, če niso upoštevane določbe splošnih pogojev, ob zaprtju računa, smrti ali izgubi opravilne sposobnosti uporabnika storitve, ukinitvi pooblastila na računu, na zahtevo uporabnika, v primeru nekorektnega poslovanja uporabnika ali po lastni presoji.

Direktne obremenitve

Zakoniti zastopnik ali pooblaščenec za podpisovanje nalogov na računu poda pisno soglasje banki za izvrševanje direktne obremenitve.

Banka sprejme tako soglasje, če gre za poravnavanje ponavljajočih mesečnih obveznosti. Direktne obremenitve banka izvaja 8., 18. in 28. v mesecu (oz. če to ni delovni dan, na prvi naslednji delovni dan) odvisno od soglasja oziroma tudi od pogodbenega razmerja med banko in prejemnikom plačila. Soglasje mora banka prejeti najkasneje deset dni pred izvršitvijo prve direktne obremenitve.
V primeru, da prejemnik plačila trajno ali samo za posamezno direktno obremenitev spremeni datum izvajanja direktnih obremenitev, bo o tem predhodno obvestil imetnika računa in banko. Banka bo v tem primeru izvedla direktno obremenitev na (nov) datum, ki ga določi prejemnik plačila, razen če bo imetnik računa temu ugovarjal in podal zahtevo banki za ukinitev storitve direktna obremenitev.
Imetnik računa ima možnost ugovarjati izvršitvi posamezne direktne obremenitve pri banki najpozneje dva delovna dneva pred dogovorjenim dnem izvršitve posamezne direktne obremenitve. Ugovor se nanaša na točno določeno plačilo obveznosti in ne pomeni preklica soglasja in ukinitve storitve direktna obremenitev. Banka o ugovoru obvesti prejemnika plačil v elektronski obliki.
Banka izvaja direktne obremenitve v breme razpoložljivega stanja v domači valuti, ki je vsota pozitivnega stanja v domači valuti in odobrene prekoračitve stanja sredstev, zmanjšana za zneske po sklepih o izvršbah. Razpoložljivo stanje mora biti zagotovljeno najkasneje do 11. ure na dan obremenitve računa. Če razpoložljivega stanja na računu ne bo, bo banka plačilo direktne obremenitve zavrnila in o tem pisno obvestila imetnika računa ter zaračunala nadomestilo za obvestilo o neizvršeni direktni obremenitvi v skladu z vsakokrat veljavno NLB Tarifo.

Kakršno koli povračilo zneska odobrene in pravilno izvršene direktne obremenitve oz. reklamacije lahko imetnik računa zahteva le od prejemnika plačila.

Za preklic soglasja za poslovanje z direktno obremenitvijo imetnik računa podpiše »Pooblastilo banki za odprtje/spremembo/ukinitev direktne obremenitve« v NLB Poslovalnici/poslovnem centru, ki vodi njegov račun, le-ta pa izvede ukinitev direktne obremenitve in podatke o ukinitvi posreduje upravičencu do plačila v elektronski obliki. Imetnik računa mora preklic soglasja banki predložiti najmanj deset dni pred datumom obremenitve računa.

Banka ima pravico ukiniti direktno obremenitev v primeru, če ji v preteklih 13 mesecih prejemnik plačila ni posredoval nobenega zahtevka za izvršitev direktne obremenitve, o čemer prejemnika plačila obvesti v elektronski obliki.

Imetnik računa daje banki izrecno, brezpogojno in nepreklicno soglasje za obremenitev njegovega računa kadar imetnik računa nastopa v vlogi prejemnika plačila iz naslova storitve direktna obremenitev in je bil njegov račun odobren:

- na podlagi plačnikovega predhodnega soglasja izvršene direktne obremenitve, zoper to pa plačnik, ki je potrošnik, pred njeno izvedbo ni ugovarjal, banka pa je v roku 8 tednov od dneva obremenitve prejela zahtevek plačnika, ki je potrošnik, za povračilo zneska, za katerega je bil obremenjen plačnikov račun. Banka bo obremenila imetnikov račun v višini povračila zneska za direktno obremenitev s pripadajočimi obrestmi (po obrestni meri za pozitivna sredstva na transakcijskem računu) za čas od dneva obremenitve do dneva vračila in v višini zneska nadomestil, ki ga je plačniku zaračunala banka.
  ali
- zaradi nepravilno izvršene direktne obremenitve oz. direktne obremenitve izvršene brez plačnikovega soglasja, in je banka v roku 13 mesecev po dnevu obremenitve prejela utemeljen zahtevek plačnika za popravek le-te.

Direktne obremenitve SEPA

Imetnik računa – prejemnik plačila

Banka imetniku računa omogoča izvrševanje Direktnih obremenitev SEPA (SDD), kot prejemniku plačila po Osnovni shemi SEPA in po B2B shemi SEPA. Za izvajanje SDD mora imetnik računa, kot prejemnik plačila skleniti z banko pogodbo o opravljanju plačilnih storitev direktne obremenitve SEPA. Za višino nadomestila in stroške iz naslova izvršenih SDD bo banka avtomatsko obremenila imetnikov račun ob izvršeni transakciji in imetnika računa o tem obvestila na izpisku. SDD bo postopoma nadomestila izvajanje direktne obremenitve po nacionalnem programu za nove plačilne instrumente.

Imetnik računa – plačnik

Banka imetniku računa omogoča poslovanje s SDD tudi kot plačniku. Imetnik računa in prejemnik plačila se dogovorita za poravnavanje obveznosti imetnika računa s SDD, tako da imetnik računa izda prejemniku plačila soglasje za izvajanje SDD (v nadaljevanju: soglasje). Imetnik računa je dolžan prejemniku plačila sporočiti spremembe podatkov iz soglasja in ukinitev soglasja. Imetnik računa mora obvestiti prejemnika plačila v primeru spremembe NLB Poslovnega računa.

Imetnik računa lahko izda prejemniku plačila soglasje za izvršitev posamezne ali več plačilnih transakcij SDD. S soglasjem prejemniku plačila imetnik računa dovoli posredovanje plačilnega naloga za obremenitev NLB Poslovnega računa v višini nastale obveznosti s SDD. Banka je na podlagi soglasja pooblaščena za obremenitev NLB Poslovnega računa imetnika računa.

Imetnik računa lahko najkasneje en delovni dan pred datumom izvršitve, skladno z urnikom, posreduje banki pisni ugovor, v katerem od nje zahteva, da plačilnega naloga za SDD ne izvrši. Pisni ugovor mora vsebovati vsaj naslednje podatke: referenčno oznako soglasja, znesek, datum izvršitve in naziv prejemnika plačila. Imetnik računa lahko pred izvršitvijo SDD ugovarja tudi pri prejemniku plačila, na način in v rokih, skladnih z njunim medsebojnim dogovorom.

Banka lahko omogoči imetniku računa vpogled oziroma zagotovi informacije o plačilnih nalogih za SDD pred datumom izvršitve. O izvršenih plačilnih nalogih za SDD je imetnik računa obveščen v izpisku NLB Poslovnega računa.

Vse reklamacije imetnika računa, ki izhajajo iz pogodbenega razmerja med prejemnikom plačila in imetnikom računa, rešujeta prejemnik plačila in imetnik računa medsebojno.

Imetnik računa je dolžan banki plačati nadomestila za izvajanje SDD na način in v skladu in z vsakokrat veljavo NLB Tarifo.

B2B shema SEPA

Pravila opredeljena v tem razdelku veljajo v primerih, ko imetnik računa poda soglasje prejemniku plačila skladno s B2B shemo SEPA. V tem primeru imetnik računa nima pravice do povračila denarnih sredstev že izvršene SDD.

O izdanem soglasju v B2B shemi SDD mora imetnik računa pravočasno oz. najkasneje en delovni dan pred prvo obremenitvijo NLB Poslovnega računa, v skladu z urnikom, obvestiti banko in ji posredovati kopijo soglasja ali vse obvezne podatke iz soglasja na drug dogovorjen način. Imetnik računa mora banko obvestiti o vsaki spremembi ali ukinitvi soglasja. Banka podatke iz soglasja preverja s podatki v plačilnem nalogu s katerim prejemnik plačila odredi banki izvedbo SDD. Banka zavrne izvršitev plačilnega naloga za izvršitev SDD, če nima vseh obveznih podatkov o veljavnem soglasju s strani imetnika računa, oziroma če se ti podatki ne ujemajo s podatki na plačilnem nalogu za izvršitev SDD. V primeru, da imetnik računa banke ni obvestil o spremembi ali ukinitvi soglasja, banka izvrši SDD. Soglasje imetnika računa postane neveljavno, če prejemnik plačila po tem soglasju v zadnjih 36 mesecih ni posredoval plačilnih nalogov za izvršitev SDD. Banka izvrši SDD na datum izvršitve SDD, če je imetnik računa zagotovil zadostno kritje na NLB Poslovnem računu v skladu z urnikom.

Osnovna shema SEPA

Pravila opredeljena v tem razdelku veljajo v primerih, ko imetnik računa poda soglasje prejemniku plačila skladno z Osnovno shemo SEPA. Banka pri izvršitvi plačilne transakcije ne preverja obstoja in vsebine soglasja. Banka izvrši plačilno transakcijo na datum izvršitve, če je imetnik računa zagotovil zadostno kritje na NLB Poslovnem računu imetnika v skladu z urnikom.

Imetnik računa lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za izvršene plačilne transakcije SDD, najkasneje v roku 8 tednov od datuma izvršitve. V tem primeru banka vrne denarna sredstva in pripadajoče obresti na NLB Poslovni račun imetnika najkasneje v roku 2 delovnih dni po prejemu zahtevka za povračilo denarnih sredstev.

Imetnik računa lahko zahteva povračilo denarnih sredstev za že izvršene plačilne transakcije najkasneje v roku 13 mesecev po datumu izvršitve, če obvesti banko, da za izvršitev SDD ni podal soglasja, torej za neodobrene plačilne transakcije. V tem primeru banka plačnika od banke prejemnika plačila zahteva dokazilo o obstoju veljavnega soglasja. Banka v primeru prejema dokazila o obstoju veljavnega soglasja zahtevek za povračilo denarnih sredstev zavrne. V primeru, da banka 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 račun imetnika računa in posreduje zahtevek za vračilo povrnjenih denarnih sredstev banki prejemnika plačila. Imetniku računa 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 imetnika, po obrestni meri EONIA. Imetnik računa lahko predloži zahtevek za povračilo denarnih sredstev izvršenih SDD samo pri banki, kjer so bile SDD izvršene.

Imetnik računa je obveščen o znesku in datumu posamične SDD s predhodnim obvestilom prejemnika plačila. Banka lahko

omogoči imetniku računa vpogled oziroma zagotovi informacije o plačilnih nalogih za SDD pred datumom izvršitve.

Direktne odobritve

Direktna odobritev je storitev, ki je namenjena za izvrševanje posameznih plačil za veliko število upnikov (za nakazila plač, pokojnin in ostalih osebnih prejemkov) do zneska, ki ga določi Strokovni odbor za spremljanje izvajanja dogovora za NPI. Poslovni partner (v nadaljevanju: imetnik računa) posreduje banki nalog za prenos določenega zneska denarnih sredstev v dobro računov upnikov.

Za izvajanje direktne odobritve imetnik računa podpiše pogodbo z banko. S podpisom pogodbe lahko imetnik računa izvaja plačila v dobro računov upnikov pri vseh bankah, podpisnicah Dogovora o poslovanju s plačilnimi instrumenti: posebno položnico, posebno nakaznico, direktno obremenitvijo, direktno odobritvijo in trajnim nalogom (v nadaljevanju: Dogovor).

Z Izjavo o vključitvi v poslovanje s plačilnimi instrumenti se imetnik računa dogovori o načinu izmenjave matičnih, prometnih ter ostalih podatkov o direktnih odobritvah.

Imetnik računa mora predložiti naloge in zagotoviti kritje na računu pri banki, v skupnem znesku izplačil na dan valute odobritve, takoj zjutraj oziroma v skladu z urnikom banke za nakazilo kritja za direktne odobritve.

Banka bo odobrila račune upnikov takrat, ko bo prejela podatke in kritje.

Banka o neizvršenih direktnih odobritvah obvešča imetnika računa v skladu z veljavnimi standardi za direktne odobritve (velja za primere, ko imetnik računa izmenjuje podatke prek banke) ter imetniku računa vrne sredstva iz naslova neizvršenih direktnih odobritev.

Banka zaračunava nadomestilo za izvajanje direktnih odobritev imetniku računa skladno z vsakokrat veljavno NLB Tarifo. Za višino nadomestila bo banka avtomatsko obremenila imetnikov račun tretji delovni dan v mesecu za vse direktne odobritve, ki jih je imetnik računa posredoval v banko za pretekli mesec. Specifikacijo zaračunane storitve pa bo imetnik računa prejeli najkasneje do 8. v mesecu za pretekli mesec.

Množična plačila SEPA

Množična plačila SEPA je plačilni instrument, ki se izvaja po Pravilih delovanja sheme SEPA za kreditna plačila v evrih med udeleženci (plačniki in prejemniki plačil), ki imajo račune pri bankah v območju SEPA in so pristopile k shemi SEPA za kreditna plačila, ter se uporablja za izvrševanje posameznih plačil večjemu številu prejemnikov sredstev. Imetnik računa (plačnik) svoji banki (banki plačnika) naloži izvršitev množičnih plačil v breme svojega bančnega računa pri tej banki na račune prejemnikov plačil pri bankah prejemnikov plačil. Storitev postopoma nadomešča storitev Direktne odobritve.
Za izvajanje množičnih plačil SEPA imetnik računa z banko sklene pogodbo in podpiše izjavo, ki je sestavni del pogodbe. Banka bo izvedla nakazila na račune prejemnikov sredstev, ko bo od imetnika računa prejela podatke v skladu z navodili za množična plačila SEPA in ko bo zagotovljeno kritje v skupnem znesku plačil in nadomestila na imetnikovem računu. Obvezen sestavni del podatkov, ki jih mora banki posredovati imetnik računa skladno z navodili za množična plačila SEPA, je koda namena plačila. Za pravilnost kode namena plačila odgovarja izključno imetnik računa, imetnik računa odgovarja prejemnikom plačil za kakršnokoli škodo, ki bi jim nastala zaradi posredovanja napačne kode namena plačila. Banka za pravilnost kode namena plačila, kot jo banki posreduje imetnik plačila, ne odgovarja.

Banka naloge izvršuje v skladu z vsakokrat veljavnim urnikom za izvajanje plačilnih transakcij v domovini in urnikom za izvajanje plačilnih transakcij izven domovine, ki sta objavljena na spletnih straneh banke. Nalogi, ki jih banka prejme izven časa navedenega v urnikih, bodo izvršeni naslednji delovni dan.

Banka zaračunava nadomestilo za izvajanje množičnih plačil SEPA imetniku računa skladno z vsakokrat veljavno NLB Tarifo. Za višino nadomestila banka avtomatsko obremeni imetnikov račun takoj po izvršeni storitvi. Izvršena storitev je razvidna na izpisku o prometu in stanju na imetnikovem računu, prav tako so iz izpiska razvidni tudi zavrnjeni / neizvršeni nalogi.

Klasični limit na računu

Banka lahko imetniku računa, ki izpolnjuje pogoje, ki jih določa banka, odobri prekoračitev pozitivnega stanja na računu v domači valuti na podlagi pisnega zahtevka imetnika računa. Medsebojne pravice in obveznosti so določene s posebno pogodbo za klasični limit na NLB Poslovnem računu.

IX. Uporaba tržnih poti

Pri poslovanju z računi se lahko uporabljajo naslednje tržne poti:
NLB Proklik, NLB Dnevno nočni trezor, NLB Poslovalnice/poslovni centri, NLB Najemni predalček za shranjevanje dokumentacije, NLB Avtomatski odzivnik, podjetniki in zasebniki pa lahko uporabljajo tudi NLB Teledom.
Za uporabo posamezne tržne poti se imetnik računa in banka dogovorita s pogodbo, ne glede na navedeno pa lahko imetnik računa pri poslovanju z računi uporablja NLB Bankomate.

NLB Proklik
Način poslovanja prek elektronske banke NLB Proklik je opredeljen s Splošnimi pogoji za uporabo elektronske banke NLB Proklik.

NLB Teledom
Storitev je namenjena podjetnikom in zasebnikom. NLB Teledom je način opravljanja bančnih storitev prek telefona, preko katerega lahko posluje imetnik računa.
Banka omogoči imetniku računa (v nadaljevanju: uporabnik) uporabo storitev, ki jih omogoča NLB Teledom na podlagi pravilno izpolnjene in podpisane vloge za odobritev uporabe storitev NLB Teledom, ki jo odda v izbrani NLB Poslovalnici. Poleg vloge izpolni in v zaprti kuverti odda tudi obrazec z osebnim geslom, ki je poljubno izbrano zaporedje znakov, namenjeno za prepoznavo uporabnika. Poleg osebnega gesla se lahko uporabnik odloči za dodaten, neobvezen element prepoznave. Ob začetku uporabe storitev NLB Teledoma, uporabnik na naslov prejme podpisne kode. Podpisne kode so zaporedja različnih znakov, ki jih določi NLB Teledom in jih uporabniku pošilja po pošti na njegov naslov. Podpisna koda nadomešča lastnoročni podpis uporabnika ob oddaji naročila in nastopa kot element varnosti in zaščite. Uporabnik mora delavcu NLB Teledoma na vsakokratno zahtevo posredovati novo podpisno kodo v zaporedju, kot si v poslanem seznamu sledijo. Banka si pridržuje pravico vlogo brez obrazložitve zavrniti.

Dolžnosti uporabnika
Osebno geslo, tajne podatke in posredovane podpisne kode mora uporabnik skrbno varovati in jih ne sme sporočiti ali predati nobeni drugi osebi. Banka ne prevzame nobene odgovornosti za škodo, ki bi nastala uporabniku zaradi neprevidnega ravnanja uporabnika z osebnim geslom, s tajnimi podatki in/ali podpisnimi kodami. Uporabnik je dolžan voditi lastno evidenco o stanju na računu in v njej upoštevati naročene prenose sredstev in plačila obveznosti prek NLB Teledoma in obračunane provizije oziroma nadomestila za stroške banke.
Uporabnik je dolžan delavcu NLB Teledoma takoj sporočiti vse spremembe, ki se nanašajo na njegove podatke in račune.

Dolžnosti banke
Banka izvaja naročila v skladu z določili teh splošnih pogojev in pravili bančnega poslovanja ter v okviru drugih splošnih pogojev in pogodb, ki jih je uporabnik sklenil z banko za odprtje in vodenje računov.
O prenosih sredstev in plačilih obveznosti banka obvešča uporabnika v skladu z določili o obveščanju imetnika računa po teh splošnih pogojih.

Vsi telefonski pogovori v NLB Teledomu se snemajo. Zvočni zapis posameznega telefonskega pogovora hrani banka 3 mesece v skladu s posebnimi navodili. Uporabi ga za reševanje uporabnikove reklamacije ali v primeru nastalega sodnega spora.

Nadomestila za opravljanje storitve
Za uporabo storitev NLB Teledoma zaračunava banka pristopnino, v skladu z vsakokrat veljavno NLB Tarifo. Za opravljene storitve prek NLB Teledoma banka zaračuna nadomestila v skladu z vsakokrat veljavno NLB Tarifo in na način kot se obračuna pri opravljenih storitvah in plačilnih transakcijah na bančnem okencu.

Blokacije
V kolikor uporabnik ugotovi, da je za njegovo osebno geslo ali tajne podatke izvedela druga oseba oziroma so podpisne kode prešle v posest tretjega, mora o tem takoj obvestiti delavca NLB Teledoma, ki uporabo gesla, tajnih podatkov ali podpisnih kod takoj blokira. Novo geslo sporoči uporabnik na obrazcu za vpis gesla v NLB Poslovalnici, ki vodi račun, nove podpisne kode pa je uporabniku dolžna poslati banka. V kolikor delavec NLB Teledoma ugotovi, da obstaja sum zlorabe, možnost uporabe takoj blokira in o tem obvesti uporabnika.

Odpoved storitev NLB Teledoma
Uporabnik lahko kadarkoli odpove uporabo storitev NLB Teledoma s pisno izjavo, ki jo odda v NLB Poslovalnici, ki vodi njegov račun. Uporabo storitev lahko odpove tudi banka, če ugotovi, da je uporabnik zlorabljal pravice oziroma kršil splošne pogoje poslovanja.

NLB Avtomatski odzivnik
Imetnik računa lahko uporablja storitev NLB Avtomatski odzivnik na posebni telefonski številki.
Imetnik računa izpolni vlogo za dostop do NLB Avtomatskega odzivnika in jo osebno odda v katerikoli NLB Poslovalnici ali prek NLB Teledoma. Pogoj za uporabo NLB Avtomatskega odzivnika je telefonski aparat s tonsko izbiro.
Uporabnik NLB Avtomatskega odzivnika (v nadaljevanju: uporabnik) lahko začne uporabljati odzivnik peti dan po oddaji vloge v NLB Poslovalnici oziroma drugi dan, če odda zahtevek prek NLB Teledoma. Do informacije o stanju na računu uporabnik dostopa s pomočjo štirimestne osebne številke za prepoznavo, ki si jo izbere sam, in jo vpiše na vlogo za dostop do NLB Avtomatskega odzivnika in se hkrati zavezuje, da jo bo po prvem klicu na NLB Avtomatski odzivnik zamenjal z novo, ki jo bo uporabljal za nadaljnje klice. Tajno osebno številko uporabnik hrani kot zaupno.
Uporabnik nosi sam vso škodo, ki bi nastala, ker bi tretje nepooblaščene osebe uporabile uporabnikovo številko za dostop do informacij na NLB Avtomatskem odzivniku.
Uporabnik ima na voljo naslednje storitve: tekoče informacije o stanju sredstev v domači valuti na računu in spremembo tajne osebne številke za dostop do NLB Avtomatskega odzivnika.
Če uporabnik sumi, da je z njegovo osebno številko za dostop do računa seznanjena nepooblaščena oseba, o tem obvesti banko. Takoj, ko je to mogoče, mora blokacijo uporabe NLB Avtomatskega odzivnika potrditi osebno v NLB Poslovalnici. Če uporabnik želi ponovno uporabiti NLB Avtomatski odzivnik, mora oddati novo vlogo. Če uporabnik pozabi osebno številko za dostop do računa, mora prav tako oddati novo vlogo za dostop do NLB Avtomatskega odzivnika.

NLB Bankomati
Imetnik NLB Poslovne kartice BA Maestro (v nadaljevanju: imetnik kartice) lahko pri NLB Bankomatu:
- dviguje gotovino v domači valuti,
- polaga bankovce v domači valuti na NLB Poslovni račun z uporabo storitve avtomatski polog gotovine na bankomatu (v nadaljevanju: Avtomatski polog).
Banka omogoča opravljanje dviga gotovine na vseh bankomatih, avtomatski polog gotovine pa le na za to posebej označenih NLB Bankomatih.

Obveznosti imetnika kartice
Imetnik kartice lahko pri Avtomatskem pologu na označenih bankomatih polaga bankovce v vrednosti 100, 50, 20 in 10 EUR. Imetnik kartice lahko pri enem Avtomatskem pologu hkrati položi do 90 bankovcev. Bankovci morajo biti poravnani in brez sponk, saj lahko v nasprotnem primeru poškodujejo bankomat. Imetnik kartice se zavezuje banki povrniti vsakršno škodo, ki bi banki nastala zaradi poškodbe bankomata.
Bankomat ob pologu bankovcev opravi kontrolo pristnosti. Kolikor bankomat zazna, da je bankovec ponarejen, ga zadrži, o čemer je imetnik kartice obveščen z izpisom na ekranu in ločenem obvestilu na natisnjenem potrdilu o opravljeni transakciji, na katerem je navedeno število zadržanih bankovcev. Imetnik kartice se mora za informacije glede zadržanih bankovcev zglasiti v NLB Poslovalnici pri kateri ima (imetnik računa) odprt NLB Poslovni račun.
Banka lahko naknadno, potem, ko je bila gotovina knjižena na NLB Poslovni račun, preveri pristnost položenih bankovcev. V primeru, da se pri tem ugotovi, da so bankovci nepristni, sme banka bremeniti NLB Poslovni račun (imetnika računa) za znesek v višini teh bankovcev.

Obveznosti banke
Položena gotovina, ki ni zadržana, je knjižena na NLB Poslovni račun nemudoma po uspešno opravljenem pologu. O opravljenem pologu je imetnik kartice obveščen na natisnjenem potrdilu o opravljeni transakciji. Avtomatski polog je mogoč kadarkoli v času obratovanja posameznega NLB Bankomata.

X. Obrestovanje

Denarna sredstva na računu se štejejo za vpogledni denarni depoziti, s katerimi imetnik računa lahko kadarkoli razpolaga v okviru urnika in poslovnega časa banke.

Banka bo sredstva na računu obrestovala po obrestni meri, v rokih in na način skladno z vsakokrat veljavnim Sklepom o obrestnih merah Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana ter tako obračunane obresti pripisala stanju na računu ob koncu obračunskega obdobja, ki je enako koledarskemu mesecu, in ob ukinitvi računa.

Obrestna mera je nominalna, obračunana na dekurziven način z upoštevanjem 365 oz. 366 dni, obračunsko obdobje je mesec. Obračun in pripis se izvede zadnji delovni dan v mesecu z valuto prvega dne v naslednjem mesecu in ob prenehanju pogodbe.

V primeru neporavnanih obveznosti na računu bo banka mesečno za nazaj obračunavala zamudne obresti, in sicer za čas od dneva zapadlosti obveznosti do dneva plačila, imetnik računa pa se jih zavezuje plačati zadnji dan v mesecu.

Obrestna mera za pozitivno stanje in za dovoljeno negativno stanje (klasični limit) se spreminja v skladu z vsakokrat veljavnim Sklepom o obrestnih merah Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana. Obrestna mera za zamudne obresti je enaka višini zamudne obrestne mere, ki jo določa zakon.

XI. Menjalni tečaj

Pri izvršitvi plačilne transakcije, ki zahteva konverzijo valut, se uporabi referenčni menjalni tečaj (nakupni ali prodajni), ki je veljaven v trenutku izvršitve plačilne transakcije. Znesek pri konverziji valut se zaokroži na dve decimalni mesti. Referenčni menjalni tečaj je objavljen v vsakokrat veljavni Tečajni listi NLB za podjetja, ki je objavljena na spletni strani banke (v nadaljevanju: referenčni menjalni tečaj banke). Spremembe referenčnega menjalnega tečaja se uveljavijo takoj in brez predhodnega obvestila imetnika računa.

Pri uporabi BA Maestro kartice v tujini v valuti, ki ni EUR, se preračun iz tuje valute v EUR izvede po referenčnem menjalnem tečaju kartičnega sistema MasterCard. Glej točko poglavje NLB Poslovna kartica BA Maestro.

Za preračunavanje med različnimi tujimi valutami in domačo valuto banka uporablja:
- nakupni tečaj iz Tečajne liste NLB za podjetja oziroma individualno dogovorjeni tečaj, če kupuje sredstva v tuji valuti, veljaven v času nakupa sredstev v tuji valuti,
- prodajni tečaj iz Tečajne liste NLB za podjetja oziroma individualno dogovorjeni tečaj, če prodaja sredstva v tuji valuti, veljaven v času prodaje sredstev v tuji valuti,
- nakupni in prodajni tečaj iz Tečajne liste NLB za podjetja oziroma individualno dogovorjen tečaj, če opravlja konverzije med tujimi valutami na računu, veljaven v času izvršitve konverzije,
- referenčni tečaj ECB (Evropska centralna banka), objavljen na spletni strani Banke Slovenije, za preračun iz tuje valute v protivrednosti domače valute, veljaven na dan obračuna, če je osnova za izračun nadomestila izražena v tuji valuti in se nadomestilo plača v domači valuti.

XII. Nadomestila za opravljene storitve in stroški

Banka bo za opravljene plačilne storitve in storitve povezane s poslovanjem z računom, zaračunavala nadomestila in dejanske stroške v višini, rokih in na način v skladu z vsakokrat veljavno NLB Tarifo, in za tako dobljeni znesek obremenila imetnikov račun, s čimer imetnik računa izrecno soglaša.
Imetnik računa je zavezan zagotoviti, da bo ob zapadlosti obveznosti iz te točke na računu kritje.

Banka lahko za poplačilo svojih zapadlih terjatev do imetnika računa, iz naslova nadomestil in stroškov po drugih pogodbenih in nepogodbenih razmerij, obremeni imetnikov račun.

Banka lahko obremeni račun imetnika za poplačilo nadomestil za opravljene plačilne storitve in storitve povezane s poslovanjem z računom, ne glede na to ali je na računu kritje ali ne. Imetnik računa pa z obremenitvijo računa soglaša.

Imetnik računa se zavezuje plačati oziroma povrniti banki znesek vseh taks, davkov ter bančnih in drugih stroškov, plačanih oziroma nastalih banki v zvezi s pripravo, sklenitvijo in izvrševanjem poslovanja z računom, če bodo omenjene dajatve posledica vsakokrat veljavnih prisilnih predpisov.

XIII. Vrstni red poplačil

Ne glede na drugačne določbe v pogodbah o izdaji garancije, kreditnih pogodbah, pogodbah o odstopu terjatev ali drugih pogodbah, sklenjenih med imetnikom računa in banko in ki vsebujejo pooblastilo za bremenitev računa imetnika računa, če razpoložljivo stanje na računu imetnika računa ne zadošča za poplačilo vseh zapadlih obveznosti imetnika računa po katerikoli pogodbi, sklenjeni med imetnikom računa in banko in ki vsebuje pooblastilo za bremenitev računa imetnika računa potem se najprej poravnajo vse obveznosti, ki izvirajo iz najstarejšega črpanega zneska (v primeru pogodb o odstopu terjatev, se kot »črpani znesek« šteje glavnični znesek terjatev in morebitne pripadajoče zamudne obresti ter v primeru pogodb o izdaji garancije se kot »črpani« znesek šteje znesek, ki ga banka plača na podlagi zahtevka za plačilo po garanciji in morebitne pripadajoče zamudne obresti) oziroma če obveznost ne izvira iz črpanega zneska (npr. nadomestilo za obdelavo zahtevka in nadomestilo za rezervacijo sredstev), potem se šteje datum sklenitve pogodbe kot relevanten kriterij za ugotovitev vrstnega reda poplačila neplačanih zneskov.

Če je zapadlih in neporavnanih več obveznosti, ki izvirajo iz istega črpanega zneska, potem se ne glede na datum njihove zapadlosti najprej poravnajo vsi davki, vsa nadomestila, vsi stroški, vse v preteklem koledarskem mesecu natečene zamudne obresti, nato vse redne obresti, vsa glavnica in nazadnje v tekočem koledarskem mesecu natečene zamudne obresti. Če je zapadlih več obveznosti iz naslova davkov, nadomestil, stroškov, ipd, potem se poravnajo po istem vrstnem redu kot je katera zapadla v izpolnitev.

Ne glede na določbe predhodnih dveh odstavkov, lahko banka kadarkoli uporabi drugačen vrstni red poplačila terjatev.

XIV. Gotovinsko poslovanje imetnika NLB Poslovnega računa

Banka imetniku računa omogoča gotovinsko poslovanje pri čemer je imetnik računa dolžan upoštevati predpise, ki urejajo gotovinsko poslovanje.

Imetnik računa in banka se lahko s posebno pogodbo dogovorita o prevzemu gotovine in dokumentacije na lokacijah imetnika računa.

XV. Pošiljanje obvestil

Banka bo na naslov in na način, dogovorjen v pogodbi, obveščala imetnika računa o:

- stanju na računu in izvršenem prometu na računu v domačih in tujih valutah (izvršenih plačilnih nalogih v breme ali v dobro njegovega računa in o vseh nadomestilih povezanih s temi plačili) najkasneje naslednji delovni dan po izvršitvi plačilnega naloga oziroma po odobritvi njegovega računa,
- zavrnitvi plačilnega naloga za plačilo v rokih iz točke VII. c teh splošnih pogojev,
- odobritvi limita najkasneje tri delovne dneve po odobritvi,
- vseh podatkih na plačilnem nalogu (vključno z referenco, ki stranki omogoča identifikacijo plačila, zneskom plačila, datumu poravnave, oznako o plačniku stroškov ter tečaju, uporabljenem pri konverziji v drugo valuto in o vseh nadomestilih povezanih s tem plačilom),
- vseh potrebnih podatkih prejetih plačil iz tujine oziroma plačil SEPA.

Banka obvešča imetnika računa po elektronski poti, če imetnik uporablja elektronski način poslovanja z banko, sicer pa po pošti ali na drug način, opredeljen v Vlogi za odprtje in vodenje NLB Poslovnega računa.

Uporabnik elektronske banke NLB Proklika soglaša, da ga banka obvešča o vseh spremembah, novostih pri ponudbi banke in posebnostih pri poslovanju prek NLB Proklika, prek elektronskih sporočil v NLB Prokliku. Obvestila o ponudbi banke so za uporabnike posebej označena.

V primeru, ko zaradi nedelovanja NLB Proklika iz kateregakoli razloga, obveščanje uporabnika prek njega ni možno, banka uporabnika obvesti o razlogih za nedelovanje in načinih odprave le-teh prek kontaktnega elektronskega naslova

za obveščanje, ki ga je uporabnik navedel na vlogi za uporabo NLB Proklika. Prek kontaktnega elektronskega naslova za obveščanje banka uporabnika ne obvešča o novostih v bančni ponudbi.

Imetnik računa soglaša, da ga banka obvešča o ponudbi, novostih in ugodnostih, mu posreduje revije, brošure in drugo oglasno gradivo o ponudbi banke in z banko povezanih družb ter ponudbi banke, ki jo ta pripravi v sodelovanju s tretjimi. Imetnik računa dovoljuje banki obveščanje in posredovanje gradiv z uporabo različnih komunikacijskih kanalov, tako pošte, kakor tudi elektronskih sredstev (npr. e-pošte, telefona in drugih).

Obveščanje banke o spremembah
Imetnik računa se zavezuje banki nemudoma, najkasneje pa v petih dnevih po nastali spremembi sporočiti vsako spremembo registriranega sedeža in banki sproti obveščati o statusnih spremembah in o drugih spremembah podatkov, ki so potrebni za vodenje računa in registra transakcijskih računov.

Do prejema obvestila se šteje, da so vsa pisanja v zvezi s poslovanjem z računom prejeta z dnem oddaje oziroma v primeru priporočenih pošiljk s potekom tretjega delovnega dne od datuma oddaje, če so poslani na naslove navedene v pogodbi.

Spremembo zakonitega zastopnika pravne osebe bo banka upoštevala po prejemu sklepa o imenovanju in druge dokumentacije na zahtevo banke, ne glede na izvedbo vpisa spremembe pravice zastopanja v pristojnem registru.

Pogodbeni stranki se morata na vseh pisanjih v zvezi s poslovanjem z računom sklicevati na številko pogodbe ali na številko računa.

Imetnik računa pooblašča banko, da v njegovem imenu izdaja pisna obvestila o obračunu obresti za ves čas trajanja pogodbe. Pisno obvestilo o obračunu obresti bo imetnik računa, za namene davka na dodano vrednost, sprejel kot svoj lasten obračun.

XVI. Reklamacije

Imetnik računa lahko posreduje reklamacijo banki v zvezi z opravljanjem storitev po pogodbi in teh splošnih pogojih.
Imetnik računa posreduje pisno reklamacijo:
- skrbniku, ki mu ga določi banka,
- prek NLB Proklik, če ga uporablja ali
- na drug način, če Priloge Splošnih pogojev za posamezno storitev tak način izrecno določajo.

Imetnik računa je dolžan obvestiti banko o neodobreni ali nepravilno izvršeni plačilni transakciji takoj po ugotovitvi le te, vendar najkasneje v roku 13 mesecev po dnevu obremenitve.
Banka bo imetnika računa pisno obvestila o rešitvi reklamacije najkasneje v roku 15 dni od pridobitve vseh potrebnih informacij v zvezi z reklamacijo imetnika računa.

Pogodbeni stranki bosta skušali vse spore iz te pogodbe reševati sporazumno, če sporazumna rešitev ne bo mogoča, pa imetnik računa in banka spor rešujeta po sodni poti.

XVII. Spreminjanje splošnih pogojev

Banka bo imetnika računa o nameravani spremembi pogodbe s splošnimi pogoji obvestila najmanj petnajst dni pred predvideno spremembo, in sicer imetnika računa, ki posluje z banko prek NLB Proklika po elektronski poti, sicer pa s komentarjem na papirnem dnevnem izpisku.

Besedilo spremenjenih splošnih pogojev bo objavljeno na spletni strani banke, na voljo pa bo tudi v vseh NLB Poslovalnicah.

Šteje se, da imetnik računa sprejema predlog sprememb, če do dneva pred predlaganim datumom za začetek uporabe spremenjene pogodbe s splošnimi pogoji, ne bo pisno obvestil banke, da predloga ne sprejema. Če se imetnik računa s predlagano spremembo ne strinja, mora odpovedati pogodbo do dneva pred začetkom veljavnosti sprememb. Če se imetnik računa ne strinja s spremembami splošnih pogojev, vendar kljub temu pogodbe ne odpove, se šteje, da je banka z dnem obvestila o nameravani spremembi splošnih pogojev odpovedala imetniku računa pogodbo, pri čemer pogodba preneha z dnem uveljavitve spremenjenih splošnih pogojev.

XVIII. Trajanje in prenehanje pogodbe

Pogodba je sklenjena za nedoločen čas. Imetnik računa ali banka lahko pogodbo odpove s 15. dnevnim odpovednim rokom. Imetnik računa lahko odpove pogodbo le, če s tem ne krši določil drugih pogodbenih določil, sklenjenih z banko, in če pred ukinitvijo računa poravna vse obveznosti, ki izhajajo iz te pogodbe.

Banka lahko odpove pogodbo brez odpovednega roka, če ugotovi, da je imetnik računa ravnal v nasprotju z določili pogodbe, splošnimi pogoji, zlasti če imetnik računa ne poravna obveznosti iz naslova pogodbe za klasični limit na NLB Poslovnem računu in drugih obveznosti do banke.

V primeru, da banka odstopa od pogodbe bo o tem predhodno obvestila imetnika računa. Imetnik računa mora banki sporočiti račun kamor bo banka nakazala denarna sredstva Če imetnik računa v 8. dneh ne sporoči računa, bo banka sredstva nakazala na poseben začasni račun po lastni izbiri, kjer pa se denarna sredstva ne obrestujejo več. V tem primeru se šteje, da je imetnik računa v upniški zamudi.

XIX. Zaupnost podatkov

Podatki o obstoju računa z njegovimi bistvenimi podatki se skladno z vsakokrat veljavnimi predpisi posredujejo v register transakcijskih računov.

Pogodbeni stranki se zavezujeta, da bosta kot zaupne varovali vse podatke, dejstva in okoliščine, za katere sta izvedeli v zvezi z izvrševanjem te pogodbe, razen če je to predpisano z vsakokrat veljavnimi predpisi ali se izrecno drugače ne dogovorita. Banka bo kot zaupne varovala vse podatke o imetniku računa in podatke o njegovem poslovanju z računom in podatkov ne bo sporočala tretjim osebam, razen:

- če je zavezana sporočati podatke tretjim osebam v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo,
- če so podatki javni,
- če jih banka mora sporočiti tretjim osebam zaradi izvajanja svojih obveznosti iz naslova izvrševanja nalogov imetnika računa.

Imetnik računa pooblašča banko, da si lahko v vsakem času sama priskrbi podatke, ki se nanašajo na vodenje računa in so navedeni v zahtevi za odprtje računa, če podatkov pravočasno ne posreduje sam imetnik računa.

Informacije in podatki, ki se nanašajo na poslovanje z računom vključno z vsemi dodatnimi storitvami na računu, so zaupne narave, v kolikor prisilni predpisi banki ne nalagajo drugače.

XX. Uvedba evra

V primeru, da bo poleg ali namesto posamezne nacionalne tuje valute na računu v državi članici EU kot zakonito plačilno sredstvo priznan evro, se:

- na dan, ki ga za preračun iz tuje valute na računu v evro določajo predpisi države članice (v nadaljevanju: dan preračuna v evro), sredstva v posamezni nacionalni tuji valuti na računu preračunajo iz tuje valute na računu po predpisanem menjalnem tečaju v evro,
- od dneva preračuna v evro kot osnova za obračun stanja v domači valuti na računu v tej tuji valuti na računu, obračun zamudnih obresti ter nadomestil upošteva evro,
- od dneva preračuna v evro vsa sklicevanja glede pravic in obveznosti po Pogodbi o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa, ki se nanašajo na tujo valuto na računu, samodejno spremenijo v evro.

Nadomestitev valute računa z evrom in morebitne posledice te nadomestitve ne vplivajo na obstoj, obseg in višino plačilnih in drugih obveznosti po pogodbi.

XXI. Prehodne in končne določbe

S temi splošnimi pogoji se banka in imetnik računa dogovorita, da izključita določbe ZPlaSS, za katere zakon dopušča izključitev ali omejitev uporabe tako, da se členi od 76 do 97, 103, 107, 120, 122, 123, 127 in od 129 do 131 ZPlaSS ne uporabljajo in nadomestijo z vsebino, kot izhaja iz teh splošnih pogojev.

Za pogodbo, splošne pogoje ter komunikacijo v času trajanja pogodbe se uporablja slovenski jezik.

Za presojo pogodbe in splošnih pogojev se uporablja slovensko pravo. V primeru spora je krajevno pristojno sodišče v kraju sedeža banke. Ne glede na to lahko banka svoje pravice uveljavlja pri vsakem drugem, za imetnika računa pristojnem sodišču.

Za vodenje postopkov zaradi prekrškov v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev po ZPlaSS, je pristojna Banka Slovenije.

Z uveljavitvijo teh splošnih pogojev se glede vsebin, ki so urejene v pogodbah in splošnih pogojih, sklenjenih pred uveljavitvijo teh pogojev, uporabljajo določila teh splošnih pogojev.

Storitve banke po teh splošnih pogojih in po predpisih, ki urejajo davek na dodano vrednost so oproščene plačevanja davka na dodano vrednost. Po točki (c) četrtega odstavka 44. člena Zakona o davku na dodano vrednost, banka po tej pogodbi in splošnih pogojih ne obračunava davka na dodano vrednost.

Ti splošni pogoji veljajo od 16. januarja 2012 dalje.

NLB d.d.
Trg republike 2
SI-1000 Ljubljana

T: +386 1 477 20 00
E: info@nlb.si
www.nlb.si

Obr.: **POR-26 - Splošni pogoji** (januar 2012) NLB d.d., Trg republike 2, 1000 Ljubljana

Tiskovina je informativne narave. Pridržujemo si pravice do sprememb. Za napake v tisku ne odgovarjamo.