

SPOŠNI POGOJI POSLOVANJA S TRANSAKCIJSKIM RAČUNOM FIZIČNIH OSEB - POTROŠNIKOV

1. Splošne določbe

Izdajatelj teh splošnih pogojev je Banka Celje d.d., Vodnikova 2, 3000 Celje, matična številka, 5026121
Identifikacijska številka za DDV SI89734912 (v nadaljevanju: banka)
elektronski naslov: info@banka-celje.si
Spletni naslov: www.banka-celje.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.bsi.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.

S Splošnimi pogoji poslovanja s transakcijskim računom fizičnih oseb - potrošnika (v nadaljevanju: splošni pogoji) so opredeljene pravice in obveznosti banke in potrošnika v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev preko transakcijskega računa in so sestavni del pogodbenega razmerja za uporabo transakcijskega računa.

Vrste transakcijskih računov:

- najstniški račun,
- študentski račun,
- standardni račun,
- temeljni račun,
- seniorski račun,
- seniorski račun z evidenco prometa,
- zlati račun,
- račun nerezidenta

(v nadaljnjem besedilu skupaj imenovani: transakcijski računi).

Vsakokrat veljavni splošni pogoji poslovanja so sestavni del pisne pogodbe o ustanovitvi in vodenju transakcijskega računa (v nadaljevanju: pogodba), na podlagi katere banka na predlog imetnika odpre transakcijski račun za nedoločen čas. Sestavni del teh splošnih pogojev so:

- izvleček vsakokrat veljavne Tarife Banke Celje (v nadaljevanju: tarifa banke), ki se nanaša na poslovanje, ki je predmet splošnih pogojev;
- izvleček vsakokrat veljavnega Sklepa o obrestnih merah Banke Celje (v nadaljevanju: sklep o obrestnih merah banke), ki se nanaša na poslovanje, ki je predmet splošnih pogojev;
- vsakokrat veljavni urnik za izvajanje plačil prek transakcijskega računa za potrošnike (v nadaljevanju: urnik).

Izvleček sklepa o veljavnih obrestnih merah banke, tarifa banke in urnik so na voljo tudi na spletni strani banke in v vsaki enoti poslovne mreže banke.

Če imetnik transakcijskega računa uporablja posamezen dogovorjen način poslovanja in/ali storitev, ki ni opredeljen v teh splošnih pogojih, prejme tudi splošne pogoje, ki se nanašajo na posamezno storitev oziroma način poslovanja in so sestavni del teh splošnih pogojev.

2. Razlaga pojmov

Definicije in pojmi, uporabljeni v splošnih pogojih, imajo, če so opredeljeni v Zakonu o plačilnih storitvah in sistemih (v nadaljevanju: ZPlaSS) enak pomen kot v ZPlaSS, sicer pa pomenijo:

Transakcijski račun

Račun, ki ga odpre in vodi banka za uporabnika za namene izvrševanja plačilnih transakcij v domači in tujih valutah in za druge namene, povezane z opravljanjem bančnih storitev.

Imetnik transakcijskega računa

Potrošnik, ki sklene z banko kot ponudnikom plačilnih storitev pogodbo o plačilnih storitvah za namene izven področja svoje pridobitne ali poklicne dejavnosti.

Zastopnik

Zakoniti zastopnik ali skrbnik, ki v okviru zakonskega pooblastila ali pooblastila, danega z odločbo pristojnega organa, zastopa imetnika transakcijskega računa, ki je omejeno poslovno sposoben ali ni poslovno sposoben.

Pooblaščenec

Potrošnik, ki ga za razpolaganje s sredstvi na računu pooblasti imetnik transakcijskega računa. Podpis pooblastitelja mora biti notarsko overjen, razen če je pooblastilo dano v navzočnosti bančnega delavca.

Tujec

Potrošnik, ki ni državljan Republike Slovenije in ima v Republiki Sloveniji stalno prebivališče ali dovoljenje za bivanje v Republiki Sloveniji, veljavno najmanj šest mesecev.

Kritje

Pomeni denarna sredstva v vseh valutah na transakcijskem računu in odobreno prekoračitev stanja sredstev v domači valuti na računu (limit). Sklepe sodišč ter davčnih ali 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,

s katero se lahko posluje na transakcijskem računu, so naslednje valute: USD, CHF, GBP, CAD, AUD, SEK, HRK, DKK, NOK.

Limit

Odobrena prekoračitev stanja sredstev v domači valuti na računu:

- osnovni limit, ki ga banka odobri brez vloge imetnikom določenih vrst transakcijskih računov;
- izredni limit, ki ga banka odobri na podlagi vloge imetnika.

Plačilna storitev

Storitev, ki poleg vodenja transakcijskega računa omogoča pologe in dvige gotovine na oz. iz transakcijskega računa, izvrševanje negotovinskih plačilnih transakcij v breme in v dobro računa (tudi tistih, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo limita), izdajanje in/ali pridobivanje plačilnih instrumentov...Plačilne storitve vključujejo tudi izvrševanje plačilnih transakcij z direktnimi obremenitvami, s plačilnimi karticami ali podobnimi napravami ali s kreditnimi plačili.

Plačilna transakcija

Dejanje pologa, prenosa ali dviga denarnih sredstev, ki ga odredi plačnik ali prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije preko banke neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila.

Plačilni nalog

Nalog imetnika transakcijskega računa banki, da v breme njegovega transakcijskega računa opravi prenos denarnih sredstev v dobro kateregakoli drugega računa pri istem ali drugem izvajalcu plačilnih storitev ali v dobro računa izvajalca plačilnih storitev in v korist prejemnika plačila.

Plačnik

Pravna ali fizična oseba, ki odredi plačilno transakcijo, tako da izda plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila.

Prejemnik plačila

Fizična ali pravna oseba, ki je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije.

Direktna obremenitev

Plačilna storitev, kjer prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega transakcijskega računa.

Kreditno plačilo

Plačilna storitev, pri kateri plačnik odredi izvršitev posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij, vključno s trajnim nalogom.

Domače plačilo

Kreditno plačilo ali direktna obremenitev, ki se opravi na območju Republike Slovenije.

Čezmejno plačilo

Plačilo, ki se opravi na območju različnih držav članic Evropskega gospodarskega prostora (EGP).

Kreditno plačilo SEPA

Plačilo v evrih med transakcijskimi računi v območju SEPA, ki zajema države članice EGP in Švico.

Plačilo s tretjimi državami

Kreditno plačilo, ki se opravi na območju različnih držav članic EGP v valuti tretje države; kreditno plačilo v državo, ki ni članica EGP, ne glede na valuto plačila.

Datum valute

Datum, ki ga banka uporablja za obračun obresti v zvezi z bremenitvijo ali odobritvijo sredstev na računu.

Soglasje za izvršitev plačila

Banka izvrši plačilno transakcijo, če je plačnik odobril plačilno transakcijo tako, da je podal soglasje za njeno izvršitev. Steje se, da je imetnik podal soglasje:

- če je predložil pravilno izpolnjen nalog za plačilo in zagotovil kritje za izvršitev;
- pri direktnih obremenitvah – če je dal pooblastilo za to storitev in en delovni dan pred obremenitvijo ni ugovarjal obremenitvi;
- če je bil pri poslovanju z bančno kartico uporabljen PIN.

Delovni dan

- Če je račun prejemnika pri izvajalcu plačilnega prometa 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 plačilnega prometa 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 plačilnega prometa, vključenih v izvršitev posameznega plačilnega naloga.

Distančni nakup

Plačilna transakcija, ki jo uporabnik kartice izvrši na prodajnem mestu preko elektronske trgovine, kataloške ali telefonske prodaje s pomočjo posredovanja podatkov (številka kartice, veljavnost kartice, CVC številka) in enkratnega varnostnega gesla.

CVC številka

Trimestna varnostna številka, zapisna na podpisnem traku na hrbtni strani kartice in se uporablja na distančni nakup.

3. Otvoritev transakcijskega računa

Banka odpre transakcijski račun v skladu s svojo poslovno politiko na podlagi sklenjene pogodbe o ustanovitvi in vodenju transakcijskega računa, če so predhodno izpolnjeni spodaj navedeni pogoji:

- da je imetnik pred sklenitvijo pogodbe prejel in se seznanil s splošnimi pogoji;
- da je podal vlogo za odprtje transakcijskega računa;
- da je predložena dokumentacija, ki omogoča identifikacijo imetnika transakcijskega računa in/ali morebitnega zastopnika ob upoštevanju vsakokrat veljavnih predpisov, vključno z zakonom, ki ureja preprečevanje pranja denarja, in davčna številka ter
- da je predložena morebitna druga dokumentacija, ki jo zahteva banka.

Banka bo imetniku transakcijskega računa v podpis ponudila pogodbo o odprtju transakcijskega računa v standardnem besedilu banke. Na podlagi podpisane pogodbe bo banka odprla transakcijski račun.

Imetnik lahko prek transakcijskega računa prične poslovati takoj, najkasneje naslednji delovni dan po sklenitvi pogodbe.

Imetnik računa ima pri banki lahko enega ali več transakcijskih računov, vendar ima lahko samo na enem od računov odobren izredni limit.

Banka lahko brez obrazložitve zavrne otvoritev transakcijskega računa.

Imetnik ima pravico tudi kasneje, v času trajanja pogodbe, zahtevati od banke, da mu posreduje izvod pogodbe in splošne pogoje.

4. Poslovanje s posamezno vrsto transakcijskega računa

a) Najstniški račun

Najstniški račun lahko odpre mladoletni državljani Republike Slovenije s stalnim bivališčem v Republiki Sloveniji in ob zakonitem zastopstvu enega od staršev oziroma skrbnikov (če je to skladno z odločbo o skrbništvu). Zastopnik mora dostaviti banki podatke o mladoletnem otroku – rojstni list, razen če otrok že poseduje uradni osebni dokument. Do vpisa v osnovno šolo za računom posluje zastopnik, od takrat pa lahko mladoletni imetnik posluje z računom samostojno.

Za poslovanje z najstniškim računom ni mogoče pooblastiti tretjih oseb.

Bančno kartico uporablja do vpisa imetnika v osnovno šolo zastopnik, od vpisa v osnovno šolo pa imetnik najstniškega računa. Zastopnik ima možnost vpogleda v stanje in razpolaganje s sredstvi na računu na podlagi predložitve identifikacijske kartice na bančnem okencu, ki jo prejme po ustanovitvi najstniškega računa.

Imetnik mora zagotoviti priliv sredstev na račun, banka pa se zavezuje, da bo sprejemala vplačila in opravljala izplačila ter opravljala obračunsko poslovanje v negotovinskem plačilnem prometu v imenu in za račun imetnika v okviru kritja na računu. Kritje na računu je pozitivno stanje v vseh valutah na računu. Imetnik se zavezuje, da bo sproti vodil lastno evidenco stanja na računu. Imetnik se zavezuje, da bo za izvršitev nalogov in plačilo stroškov in nadomestil banki vedno zagotovljeno kritje na računu in da ne bo povzročil nedovoljenega negativnega stanja.

Limit na najstniškem računu ni možen.

Zastopnik lahko z računom posluje tudi prek Halo banke in elektronskega bančništva Klik NLB.

Ob prekoračitvi kritja na najstniškem računu se do polnoletnosti imetnika poleg imetnika zavezuje banki poravnati obveznosti tudi zastopnik. Banka lahko do polnoletnosti imetnika poravnava obveznosti imetnika najstniškega računa tudi s pobotanjem s terjatvijo imetnika in/ali zastopnika do banke iz drugega dobroimetja zastopnika pri banki, s čimer zastopnik s podpisom pogodbe izrecno soglaša.

Za imetnika najstniškega računa lahko ukinitvev najstniškega računa ali omejitev poslovanja do polnoletnosti imetnika zahteva le zastopnik, ki je odprl najstniški račun. Če zastopnik umre ali pa mu preneha pravica zastopanja, lahko te spremembe zahteva drug zastopnik. Po pridobitvi poslovne sposobnosti lahko ukinitvev ali omejitev poslovanja najstniškega računa zahteva samo imetnik najstniškega računa.

Ko imetnik dopolni 18 let, se najstniški račun preoblikuje v drugo vrsto računa, za katero imetnik izpolnjuje pogoje. Če se imetnik računa s preoblikovanjem ne strinja, lahko odstopi od Pogodbe v roku 30 dni od prejema obvestila o preoblikovanju računa brez odpovednega roka, če hkrati izpolni pogoje za ukinitvev računa iz 17. točke splošnih pogojev. Če v tem roku banka ne prejme odstopa od pogodbe, se šteje, da se imetnik s spremembo strinja.

b) Študentski račun

Študentski račun lahko odpre državljani Republike Slovenije s stalnim prebivališčem v RS ali tujec s statusom dijaka oziroma študenta, star od 15 do 27 let, ki ni v delovnem razmerju in ki banki predloži dokumente za identifikacijo in dokazilo o statusu dijaka oziroma študenta. Vse osebe, ki so stare manj kot 18 let, lahko odprejo študentski račun ob poročtvu enega od staršev oziroma skrbnikov.

Imetnik študentskega računa do svoje polnoletnosti za poslovanje s študentskim računom ne more pooblastiti druge osebe.

Imetnik mora zagotoviti priliv sredstev na račun, banka pa se zavezuje, da bo sprejemala vplačila in opravljala izplačila ter opravljala obračunsko poslovanje v negotovinskem plačilnem prometu v imenu in za račun imetnika v okviru kritja na računu.

S podpisom pogodbe dobi imetnik do pisnega preklica možnost uporabe osnovnega limita na računu. Ob izpolnjevanju pogojev banke lahko imetnik študentskega računa pridobi tudi izredni limit. Če imetnik preseže dovoljeno prekoračitev, mu jo banka lahko prekliche in od imetnika oziroma poroka zahteva vračilo.

Imetnik se zavezuje, da bo sproti vodil lastno evidenco stanja na računu. Imetnik se zavezuje, da bo za izvršitev nalogov in plačilo stroškov in nadomestil banki vedno zagotovljeno kritje na računu in da ne bo povzročil nedovoljenega negativnega stanja.

Za razpolaganje s kritjem na študentskem računu imetnik uporablja bančno kartico, plačilne kartice, ki jih izdaja banka, storitve Halo banke in elektronskega bančništva (v nadaljevanju: Klik NLB) in izdaja naloge za plačila ter čeke.

Na podlagi posebne vloge odobri banka imetniku uporabo posamezne sodobne tržne poti, če imetnik izpolnjuje pogoje, določene s temi splošnimi pogoji.

Ko imetnik dopolni 27 let, se študentski račun preoblikuje v drug račun, za katerega imetnik izpolnjuje pogoje, razen če imetnik računa predloži dokazila o statusu študenta. Če se imetnik računa s preoblikovanjem ne strinja, lahko odstopi od Pogodbe v 30 dneh od prejema obvestila o preoblikovanju računa brez odpovednega roka, če hkrati izpolni pogoje za ukinitve računa iz 17. točke splošnih pogojev. Če v tem roku banka ne prejme odstopa od pogodbe, se šteje, da se imetnik s spremembo strinja.

c) Standardni račun

Standardni račun lahko odpre državljani Republike Slovenije s stalnim prebivališčem v RS ali tujec, ki banki predloži dokumente za identifikacijo. Imetnik standardnega računa mora biti polnoleten ali star več kot 15 let in v delovnem razmerju v Republiki Sloveniji. Standardni račun se lahko odpre tudi osebi, ki nima polne poslovne sposobnosti. V tem primeru se bančna kartica izda zastopniku, če to ni izključeno z odločbo o skrbništvu.

Za razpolaganje s kritjem na standardnem računu lahko imetnik uporablja bančno kartico, storitve Halo banke in elektronskega bančništva (v nadaljevanju: Klik NLB) in izdaja naloge za plačila.

Na podlagi posebne vloge odobri banka imetniku uporabo posamezne sodobne tržne poti, če imetnik izpolnjuje pogoje, določene s temi splošnimi pogoji.

Imetnik mora zagotoviti priliv sredstev na račun, banka pa se zavezuje, da bo sprejemala vplačila in opravljala izplačila ter opravljala obračunsko poslovanje v negotovinskem plačilnem prometu v imenu in za račun imetnika v okviru kritja na računu. Kritje na računu je pozitivno stanje v vseh valutah na računu.

Limit na standardnem računu ni možen.

Imetnik se zavezuje, da bo sproti vodil lastno evidenco stanja na računu. Imetnik se zavezuje, da bo za izvršitev nalogov in plačilo stroškov in nadomestil banki vedno zagotovljeno kritje na računu in da ne bo povzročil nedovoljenega negativnega stanja.

č) Račun nerezidenta

Račun nerezidenta lahko odpre fizična oseba - potrošnik, ki ima stalno prebivališče v tujini, ne glede na državljanstvo, in nima dovoljenja za bivanje v Republiki Sloveniji z veljavnostjo najmanj šest mesecev (v nadaljevanju: nerezident) in ki banki predloži dokumente za identifikacijo.

Banka po otvoritvi računa nerezidenta lahko izda imetniku bančno kartico z osebno številko za storitve na bančnem avtomatu in na prodajnih mestih v Republiki Sloveniji in tujini. Če imetnik ne želi, da mu banka izda bančne kartice, lahko tak imetnik posluje le v poslovalnicah banke.

Imetnik mora zagotoviti priliv sredstev na račun, banka pa se zavezuje, da bo sprejemala vplačila in opravljala izplačila ter opravljala obračunsko poslovanje v negotovinskem plačilnem prometu v imenu in za račun imetnika v okviru kritja na računu. Kritje na računu je pozitivno stanje v vseh valutah na računu.

Na računu nerezidenta limit ni možen.

Imetnik se zavezuje, da bo sproti vodil lastno evidenco stanja na računu.

Imetnik se zavezuje, da bo za izvršitev nalogov in plačilo stroškov in nadomestil banki vedno zagotovljeno kritje na računu in da ne bo povzročil nedovoljenega negativnega stanja.

Na podlagi posebne vloge odobri banka imetniku uporabo posamezne sodobne tržne poti, če imetnik izpolnjuje pogoje, določene s temi splošnimi pogoji.

d) Temeljni račun

Temeljni račun lahko odpre državljani Republike Slovenije s stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji ali tujec, ki banki predloži dokumente za identifikacijo. Imetnik temeljnega računa mora biti polnoleten in polno poslovno sposoben ali star več kot 15 let in v delovnem razmerju v Republiki Sloveniji.

Imetnik mora zagotoviti priliv sredstev na račun, banka pa se zavezuje, da bo sprejemala vplačila in opravljala izplačila ter opravljala obračunsko poslovanje v negotovinskem plačilnem prometu v imenu in za račun imetnika v okviru kritja na računu.

S podpisom pogodbe dobi imetnik do pisnega preklica možnost uporabe osnovnega limita na računu. Ob izpolnjevanju pogojev banke lahko imetnik temeljnega računa pridobi tudi izredni limit. Če imetnik preseže dovoljeno prekoračitev, mu jo banka lahko prekliče in zahteva vračilo.

Imetnik se zavezuje, da bo sproti vodil lastno evidenco stanja na računu.

Imetnik se zavezuje, da bo za izvršitev nalogov in plačilo stroškov in nadomestil banki vedno zagotovljeno kritje na računu in da ne bo povzročil nedovoljenega negativnega stanja.

Za razpolaganje s kritjem na temeljnem računu imetnik uporablja bančno kartico, plačilne kartice, ki jih izdaja banka, storitve Halo banke in Klik NLB ter izdaja naloge za plačila ter čeke.

Na podlagi posebne vloge odobri banka imetniku uporabo posamezne sodobne tržne poti, če imetnik izpolnjuje pogoje, določene s temi splošnimi pogoji.

e) Seniorski račun

Seniorski račun lahko odpre državljani Republike Slovenije s stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji ali tujec, ki prejema pokojnino in banki predloži dokumente za identifikacijo ter potrdilo izplačevalca pokojnine, da je prejemnik pokojnine.

Za poslovanje s seniorskim računom veljajo enaki pogoji kot za temeljni račun, če s temi splošnimi pogoji ni drugače določeno.

Imetnik mora zagotoviti priliv sredstev na račun. Glavni priliv sredstev je zagotovljen iz naslova pokojnine imetnika. Banka se zavezuje, da bo sprejemala vplačila in opravljala izplačila ter opravljala obračunsko poslovanje v negotovinskem plačilnem prometu v imenu in za račun imetnika v okviru kritja na računu.

Imetnik se zavezuje, da bo sproti vodil lastno evidenco stanja na računu.

Imetnik se zavezuje, da bo za izvršitev nalogov in plačilo stroškov in nadomestil banki vedno zagotovljeno kritje na računu in da ne bo povzročil nedovoljenega negativnega stanja.

f) Seniorski račun z evidenco prometa

Seniorski račun z evidenco prometa lahko na posebno željo odpre državljani Republike Slovenije s stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji ali tujec, ki prejema pokojnino in banki predloži dokumente za identifikacijo ter potrdilo izplačevalca pokojnine, da je prejemnik pokojnine. Seniorski račun z evidenco prometa se lahko odpre tudi osebi, ki nima polne poslovne sposobnosti, četudi ni prejemnik pokojnine.

Banka po otvoritvi seniorskega računa z evidenco prometa izda imetniku knjižico, ki je namenjena evidentiranju prometa na tem računu in nima narave hranilne vloge.

Za razpolaganje s kritjem na seniorskem računu z evidenco prometa imetnik izdaja naloge za polog in dvig gotovine na bančnem okencu v poslovalnicah banke. Na račun prejema nakazila pokojnine in drugih prejemkov.

Limit na seniorskem računu z evidenco prometa ni možen, prav tako račun ne omogoča izdaje kartice.

g) Zlati račun

Zlati račun lahko odpre polnoletni državljani Republike Slovenije s stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji ali tujec, ki banki predloži dokumente za identifikacijo. Banka odobri odprtje tega računa glede na posebno boniteto imetnika računa s skladu s poslovno politiko banke.

Za poslovanje z zlatim računom veljajo enaki pogoji, kot veljajo za temeljni račun, če s temi splošnimi pogoji ni drugače določeno.

Imetniki teh računov lahko koristijo dodatne ugodnosti iz posebne ponudbe banke.

5. Poslovanje s transakcijskim računom

Banka bo za imetnika transakcijskega računa opravljala storitve, opredeljene v pogodbi in splošnih pogojih. Imetnik računa in banka bosta pri poslovanju s transakcijskim računom upoštevala akte iz prvega poglavja splošnih pogojev.

Pozitivno stanje na transakcijskem 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 splošnih pogojih. S kritjem na računu lahko razpolaga imetnik računa skladno z urnikom.

Brez naloga imetnika transakcijskega računa banka plačilo izvrši le na podlagi sklepa o izvršbi, sklepa o prisilni izterjavi, v 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 transakcijskega računa omejila razpolaganje s sredstvi na transakcijskem računu v višini prejetega oziroma še neizvršenega sklepa o izvršbi ali prisilni poravnavi. Do dokončnega poplačila sklepa oziroma skladno s predpisi bo banka plačila izvajala iz prilivov na transakcijski račun.

Brez naloga imetnika transakcijskega račun bo banka izvršila plačilo tudi za poplačilo lastnih zapadlih neporavnanih terjatev do imetnika transakcijskega računa iz pogodbe o vodenju transakcijskega računa in iz naslova drugih pogodbenih in nepogodbenih razmerij. V primeru osebnega stečaja imetnika transakcijskega računa banka imetniku omeji poslovanje in nemogoči razpolaganje na transakcijskem računu, ki spadajo v stečajno maso, skladno s predpisi s tega področja.

Banka bo v primerih iz prejšnjega odstavka plačilo izvedla tako, da bo uporabila kritje v valuti, na katero se glasi obveznost, če kritja v tej valuti ne bo ali to ne bo zadoščalo, pa iz kritja v katerikoli drugi valuti. Za pretvorbo valut, ki se opravi na dan plačila, se uporabi nakupni in prodajni menjalniški tečaj z vsakokrat veljavne Tečajne liste Banke Celje za prebivalstvo (v nadaljevanju: tečajna lista banke).

Imetnik transakcijskega računa banka pooblašča, da morebitne napačne odobritve ali bremenitve računa, ki so nastale zaradi napake banke (dvojnje knjižbe ipd.) in do katerih je prišlo brez soglasja imetnika, odpravi z nasprotno knjižbo. Banka o tem obvesti imetnika 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 transakcijskega računa iz naslova neupravičene obogatitve imetnika transakcijskega računa uveljavljala na druge načine.

5.1 Plačilni nalogi

a) Dan prejema plačilnega naloga

Šteje se, da je plačilni nalog prejet, če banka prejme plačilni nalog v okviru urnika za izvrševanje plačil, sicer pa prvi naslednji delovni dan.

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 Klika NLB v elektronski obliki, za uporabnike Halo banke pa ustno prek telefona.

Plačilni nalog mora imeti pravilno, čitljivo in popolno izpolnjene vse elemente, potrebne za izvršitev plačilnega naloga. Osnovni podatki so:

- IBAN (številka računa) plačnika,
- ime, priimek in naslov plačnika,
- namen plačila,
- številka 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 valuta plačila,
- zeleni datum bremenitve računa plačnika (prejema plačilnega naloga),
- 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.

Podatki ne smejo biti popravljivi.

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 5.1.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 Banki Celje;
- 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 plačilni nalog v valuti, na katero se nalog glasi.

Če se nalog glasi na valuto, v kateri na transakcijskem računu ni dovolj sredstev ali v kateri se transakcijski račun ne vodi, izvrši banka pretvorbo iz drugih razpoložljivih valut po nalogu za pretvorbo imetnika računa, če naloga za pretvorbo ni, pa v okviru razpoložljivega kritja v katerikoli valuti na naslednji način:

banka izvrši plačilni nalog, ki se glasi na EUR, iz kritja v EUR. Če kritje v EUR ne zadošča, se izvede avtomatski prenos sredstev iz tujih valut na računu (začne se z valuto z največjo protivednostjo in nadaljuje do plačila zahtevanega zneska v ostalih tujih valutah);

banka izvrši plačilni nalog, ki se glasi na tujo valuto iz dobroimetja v tej tuji valuti. Če dobroimetje v tej tuji valuti ne zadošča, se izvede avtomatski prenos sredstev iz drugih tujih valut na računu (začne se z valuto z največjo protivednostjo in nadaljuje s plačilom zahtevanega zneska v ostalih tujih valutah). Če dobroimetje v tujih valutah ne zadošča, se protivednost zagotovi iz domače valute do višine kritja na računu.

Vrstni red valut pri izvrševanju nalogov je enoten za vse načine poslovanja s transakcijskim računom.

Za pretvorbo valut se uporabi nakupni in/ali prodajni menjalni tečaj z vsakokrat veljavne tečajne liste banke.

Ob izvršitvi neodobrene in nepravilno izvršene plačilne transakcije mora imetnik o tem takoj, ko to ugotovi, obvestiti banko, najkasneje pa v roku 13 mesecev od bremenitve/odobritve računa.

c) Rok za izvršitev plačilnega naloga

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

Banka bo plačilni nalog izvršila v primerih iz točke 5.1. b):

- na dan prejema plačilnega naloga v primeru domačega plačila v EUR;
- do konca 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;

Za plačilne naloge v primeru drugih plačilnih transakcij ne veljajo roki izvršitve navedeni v prejšnjih odstavkih te točke. Informacijo glede roka izvršitve plačilnega naloga v primeru druge plačilne transakcije, banka uporabniku lahko zagotovi pred odreditvijo te vrste plačilnega naloga, v kolikor bo banka s poznanim rokom razpolagala. Po uveljavljeni bančni praksi je valuta izvršitve druge plačilne transakcije praviloma dva delovna dneva od prejema plačilnega naloga. Banka bo izvajala te transakcije kot dober gospodar in nalog usmerila do prejemnikove banke po najkrajši poti.

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

S prejemom plačilnega naloga nastane obveznost banke do imetnika transakcijskega računa za izvršitev plačilnega naloga, ne pa tudi do tretjih oseb. Banka bo izvajala plačila v skladu s splošnimi pogoji poslovanja s skrbnostjo dobrega strokovnjaka in bo skladno s tem, kadar ni posebnih navodil imetnika računa, po svoji najboljši prosti presoji določila način izvršitve prejetega plačilnega naloga.

Banka ne odgovarja za neposredno ali posredno škodo, ki bi nastala zaradi izvršitve ponarejenih ali predrugačenih plačilnih nalogov.

Banka bo na podlagi prejetega naloga za odobritev transakcijskega računa odobrila transakcijski 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 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, za katere ni zadostnega kritja, ter naloge, vezane na pogoj, banka zavrne. Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi nastala imetniku transakcijskega računa zaradi neizvršitve plačilnih nalogov, ker so bili nepravilno ali pomanjkljivo izpolnjeni ali ker imetnik ni imel dovolj kritja na svojem transakcijskem računu. Banka o zavrnitvi obvesti imetnika v rokih iz točke 5.1.c splošnih pogojev.

e) Preklic plačilnega naloga

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

5.2 Bančna kartica

Bančna kartica (v nadaljevanju kartica) je instrument, ki ga uporabnik kartice uporablja kot identifikacijski dokument pri poslovanju s transakcijskim računom v poslovalnicah banke in kot debetna plačilna kartica. V korist

uporabnika lahko oseba, ki izvaja identifikacijo uporabnika kartice, zahteva predložitev osebne dokumenta s sliko.

Osebnostna identifikacijska številka uporabnika kartice (v nadaljevanju: PIN), je namenjena potrjevanju pristnosti izvedbe plačilnih transakcij s kartico prek POS terminalov in na bančnih avtomatih.

Izdaja kartice

Banka po otvoritvi transakcijskega računa imetniku računa in njegovemu pooblaščenцу oz. zastopniku (v nadaljevanju uporabnik kartice) najkasneje v treh tednih izda bančno kartico in samo njemu znan PIN, kjer splošni pogoji tak način poslovanja predvidevajo.

Kartico ter PIN prejme uporabnik kartice v dveh ločenih pošiljkah. Če banka kartico in PIN pošlje po pošti, se šteje, da ju je uporabnik kartice prejel, če sta mu bili poslani na njegov zadnji banki sporočeni naslov.

Kartica glasi na ime in priimek uporabnika kartice in je neprenosljiva. Uporabnik kartice mora kartico takoj po prejemu lastnoročno podpisati, nepodpisana kartica je neveljavna. Uporabnik kartice je dolžan:

- o kartico skrbno hraniti in z njo ravnati kot dober gospodar tako, da prepreči njeno izgubo, krajo ali zlorabo,
- o ne sme nikomur razkriti osebne številke ali dovoliti njene uporabe drugim osebam,
- o takoj po prejemu uničiti PIN ovojnico
- o kartice ne sme posojati ali dajati v hrambo tretjim osebam
- o poskrbeti, da se vsi postopki na prodajnem mestu izvajajo v njegovi prisotnosti in ne sme dovoliti, da se kadarkoli pri uporabi kartice le ta odnese iz njegovega vidnega polja.

Uporabnik kartice lahko kartico uporablja do izteka koledarskega meseca v letu, ki je naveden na kartici. Pred potekom njene veljavnosti mu banka izda novo kartico, da zagotovi nemoteno poslovanje.

V primeru prenehanja veljavnosti pogodbe ali preklica pooblastila preneha veljati tudi kartica ne glede na rok veljavnosti, ki je naveden na kartici. Uporabnik kartice je dolžan kartico vrniti banki, v nasprotnem primeru jo je banka upravičena blokirati. Če kartica ni vrnjena je imetnik računa odgovoren za posledice, ki nastanejo z uporabo kartice.

Poslovanje s kartico

Uporabnik kartice posluje s kartico v okviru pozitivnega stanja na transakcijskem računu v EUR in odobrenega limita, ter limitov dnevne porabe s kartico. Višina dnevne porabe s kartico je dogovorjena ob sklenitvi pogodbenega razmerja. Banka lahko kadarkoli spremeni višino dnevne porabe, o čemer obvesti imetnika računa.

Uporabnik kartice pooblašča banko, da vse obveznosti, ki nastanejo z uporabo kartice poravnava neposredno v breme transakcijskega računa v valuti EUR. V primeru porabe po kartici v valuti, ki ni evro, se plačilo obveznosti uporabnika kartice izvrši v evrih, pri čemer se preračun iz valute porabe v evre, opravi na naslednji način: valuta porabe, ki ni EUR se pretvori po nakupnem tečaju v valuto USD, tako dobljeni znesek USD pa po prodajnem tečaju v evro. Pretvorba se opravi po tečajih, ki so veljavni v trenutku obdelave transakcije v MasterCardu (datum izvršitve transakcije/avtorizacije in datum obdelave transakcije/finančne transakcije je praviloma različen), po pravih mednarodnega kartičnega sistema MasterCard

S kartico je možno izvajati nakupe blaga in storitev na vseh prodajnih mestih v Sloveniji in tujini, ki so označeni z oznako Activa, Maestro ali Cirrus. Uporabnik kartice lahko s kartico:

- a) odredi plačilni nalog za prenos sredstev v dobro plačilnega računa imetnika prodajnega mesta na podlagi:
 - vnosa PIN-a v POS terminal ali
 - podpisa potrdila o nakupu z enakim podpisom, kot je na hrbtni strani kartice ali
 - distančnega nakupain s tem potrdi pravilnost zneska, ki ga poravnal v skladu s splošnimi pogoji. Izvod potrdila o nakupu obdrži uporabnik kartice za lastno evidenco.
- b) dviguje gotovino na bančnih avtomatih in v bankah z oznako Maestro in Cirrus
- c) izvaja druge storitve na bančnih avtomatih, ki posamezno storitev omogočajo (nakup GSM vrednotnic, vpogled v stanje, plačevanje posebnih položnic...)

Banka ne prevzema odgovornosti, če prodajno mesto, druga banka ali bančni avtomat ne sprejemajo kartice. Prav tako banka ne prevzema odgovornosti za zavrnjene avtorizacije.

Banka ne odgovarja za kakovost blaga in storitev, ki jih uporabnik plačuje s kartico. Morebitni spori uporabnika kartice s prodajnim mestom ne vplivajo na obveznosti uporabnika, ki nastanejo z uporabo bančne kartice.

Ko uporabnik kartice poda soglasje za izvršitev plačilne transakcije s kartico, je ne more več preklicati.

Uporabnik kartice ne sme kartice uporabljati za nezakonite namene, vključno za nakupe blaga in storitev, ki jih prepoveduje slovenska zakonodaja.

Izguba, kraja, blokacija kartice

Če uporabnik kartico izgubi, mu je bila ukradena, zlorabljena ali je z njegovo PIN številko seznanjena nepooblaščenca oseba, je dolžan takoj o tem telefonsko obvestiti banko oziroma servisni center na telefonsko številko, navedeno na hrbtni strani kartice, ali se osebno zglasiti v enoti banke. Če uporabnik kartice sumi, da so mu kartico ukradli, krajo prijavi tudi najbližji policijski postaji. Telefonsko prijavo izgube, kraje ali zlorabe kartice je dolžan uporabnik kartice najkasneje v osmih delovnih dneh pisno potrditi v enoti banke.

Uporabnik kartice je dolžan banki posredovati vse potrebne informacije o okoliščinah, povezanih z izgubo, krajo ali zlorabo kartice, nuditi banki ali organom pregona vso razumno pomoč pri preiskavi primera ter posredovati vse informacije z namenom, da se prepreči nadaljnje nastajanje škode.

Banka je upravičena, ni pa dolžna snemati tovrstnih telefonskih obvestil uporabnika kartice.

Banka bo takoj po prejemu obvestila o izgubi, kraji ali zlorabi blokirala uporabo kartice in izdelala novo kartico. Uporabnik prejme tudi nov PIN. Če imetnik najde kartico po tem ko je že prijavil njeno izgubo ali krajo, je ne sme več uporabljati, temveč jo je dolžan uničiti (prerezati po sredini) in takoj vrniti banki.

Banka lahko omeji ali blokira uporabo kartice, če nastopijo objektivni utemeljeni razlogi povezani z varnostjo kartice, če obstaja možnost, da plačilnih transakcij s kartico ne izvaja uporabnik kartice ali da je podatke o kartici in/ali PIN-u pridobila nepooblaščenca oseba.

Banka bo o teh primerih obvestila uporabnika kartice, izdelala novo kartico in PIN, razen če je takšno obvestilo v nasprotju z objektivno utemeljenimi varnostnimi ukrepi ali prepovedano z drugimi predpisi.

Uporabnik kartice pooblašča banko, da lahko za namene obveščanja uporabi tudi telefonsko številko uporabnika kartice.

Zaradi zagotavljanja varnosti poslovanja lahko banka prepove nadaljnjo uporabo kartice, če uporabnik kartice trikrat napačno vtika PIN na POS terminalu ali bančnem avtomatu. V teh primerih bo banka izdelala novo kartico in PIN na podlagi pisne zahteve uporabnika kartice.

O blokaciji kartice bo banka obvestila prodajna mesta. Na podlagi pooblastila banke lahko kartico odvzame delavec na prodajnem mestu. Če kartico odvzame bankomat, mora uporabnik kartice o tem obvestiti enoto banke, če niso znani razlogi za odvzem kartice.

Odgovornost in povračila

Banka bo povrnila uporabniku kartice celotno škodo, ki nastane po tem, ko je uporabnik kartice banko obvestil o izgubi, kraji ali zlorabi kartice. Banka se razbremeni odgovornosti v primeru, da je škoda nastala kot posledica uporabnikove prevare ali malomarnega ravnanja s kartico.

Do trenutka prijave izgube, kraje ali zlorabe kartice nosi uporabnik kartice škodo do meje, ki ne sme presegati zneska 150 EUR. Če uporabnik kartice ravna s kartico goljufivo ali malomarno, uporabnik kartice prevzema vso nastalo škodo.

Kot goljufivo ali malomarno ravnanje se šteje, če uporabnik kartice ne uporablja kartice v skladu s splošnimi pogoji še zlasti, če ne upošteva varnostnih določil v zvezi z varovanjem kartice in PIN-a, če razkrije osebno številko ali dovoli uporabo kartice drugim osebam ali ne obvesti banke o izgubi, kraji, zlorabi kartice.

Če je uporabnik kartice upravičen do povračila zneska plačilnih transakcij, bo banka najkasneje v 30 dneh, razen če bo zaradi okoliščin posameznega primera potrebovala daljši rok, znesek nakazala na imetnikov račun, o čemer bo obvestila imetnika računa.

Imetnik transakcijskega računa lahko posluje tudi brez kartice, če splošni pogoji tak način poslovanja izrecno dopuščajo.

5.3 Plačilne kartice

Za razpolaganje s kriptem na transakcijskem računu lahko imetnik ali njegov pooblaščenec na podlagi posebne vloge pridobi plačilne kartice, ki jih izdaja banka.

5.4 Ček

Banka izda imetniku transakcijskega računa, kjer splošni pogoji tak način poslovanja predvidevajo, čekovne blankete za poslovanje v Republiki Sloveniji. Števílo izdanih čekovnih blanketov določa poslovna politika banke.

Banka bo sprejemala pravilno izpolnjene čeke, ki jih bo izdal imetnik transakcijskega računa na čekovnih blanketh bank v okviru kritija v EUR na transakcijskem računu. Banka ne jamči, da bodo druge osebe sprejemale čeke kot plačilno sredstvo, ne glede na to, ali te osebe sprejemajo Maestro kartice.

Ček mora biti izpolnjen čitljivo, s črnilom ali kemičnim pisalom. Izdajatelj izpolni čekovni blanketh tako, da vpiše:

- kraj izdaje čeka, ki mora biti kraj plačila;
- datum izdaje čeka, ki je lahko izključno tekoči datum, ker je izstavljanje čeka z drugačnim (neresničnim) datumom izdaje od tekočega v nasprotju z veljavno zakonodajo;
- znesek v domači valuti s številko in besedo, ki morata biti enaka;
- ime upravičenca ali ime in priimek prejemnika čeka, pri dvigu gotovine pa vpiše "meni osebno";
- podpis.

Podpis na čeku mora biti identičen podpisu na bančni kartici. Na čeku ni dovoljeno ničesar črtati, brisati ali popravljati. Ček je plačilni instrument in ga ni dovoljeno uporabljati kot instrument za zavarovanje ali odlog plačila.

Ob izdaji čeka se je imetnik dolžan nanj obvezno podpisati v prisotnosti prejemnika čeka. Prejemnik čeka lahko zahteva ponoven podpis na hrbtni strani čeka. Ravno tako lahko prejemnik čeka zahteva predložitev veljavnega osebnega dokumenta kot instrumenta za popolno prepoznavo predlagatelja čeka.

Če izdajatelj čeka ne izpolni zahtev prejemnika čeka v zvezi s podpisovanjem ali predložitvijo veljavnega osebnega dokumenta ali se podpis tudi po drugem poskusu (na hrbtni strani čeka) ne ujema s podpisom na bančni kartici, prejemnik čeka ni zavezan sprejeti.

Imetnik lahko ček izda le v okviru kritija na transakcijskem računu. Banka bo izplačilo čeka brez kritija zavrnila. Če bo banka ček, za katerega bi se izkazalo, da nima kritija na računu, kljub temu izplačala, je imetnik dolžan banki povrniti izplačani znesek z zakonitimi obrestmi in morebitno škodo.

Imetnik ali pooblaščen oseba lahko uporabi ček:

- za plačilo blaga ali opravljene storitve,
- za plačilo obveznosti s plačilnimi nalogi,
- za dvig gotovine v banki.

Če je čekovni blanketh poškodovan ali če postane neuporaben, ga je imetnik dolžan banki vrniti. Če tega ne stori, imetnik za nevrnjene čeke prevzame vso odgovornost.

Izgubo čekovnih blankethov ali izpolnjenega in nepodpisanega čeka ali sum, da so bili čekovni blanketh ukradeni, je imetnik ali druga oseba dolžan takoj prijaviti banki. Obvestilo lahko imetnik posreduje banki osebno v katerikoli poslovalnici banke ali po telefonu v matično poslovalnico. Če obvestilo posreduje po telefonu, mora v matični poslovalnici takoj, ko je to mogoče, podpisati prijavo. V nasprotnem primeru banka prijavo stornira. Banka je upravičena, ni pa dolžna, snemati tovrstna telefonska obvestila imetnika transakcijskega računa. Če je imetnik v prijavi navedel, da gre za krajo, mora to prijaviti tudi policiji. Prijava izgube ali kraje učinkuje le za čeke, ki prispejo na unovčenje po tem, ko je banka prejela prijavo. Za čeke, ki prispejo na unovčenje pred prijavo, izgubo ali krajo, banka ne nosi nobene odškodninske odgovornosti.

5.5 Trajni nalog in direktna obremenitev

Imetnik lahko pisno pooblasti banko, da v breme kritija na njegovem transakcijskem računu:

- mesečno plačuje enake zneske na račune upravičencev (v nadaljevanju: trajni nalog);
- plačuje obveznosti v fiksnem ali spremenljivem znesku na račune pravnih oseb in zasebnikov (v nadaljnjem besedilu: direktna obremenitev).

Banka prejme pooblastilo, če gre za poravnavanje obveznosti najmanj pet mesecev zaporedoma. Banka lahko izvaja plačila:

- za trajne naloge katerikoli dan v mesecu (oz. če to ni delovni dan, na prvi naslednji delovni dan – velja samo za plačila na transakcijske račune pravnih oseb in zasebnikov v Banki Celje in za plačila na račune pri drugih bankah) in
- za direktno obremenitve 8., 18. ali 28. v mesecu (oziroma če to ni delovni dan na prvi naslednji delovni dan), odvisno od pooblastila imetnika računa oziroma pogodbenega razmerja med banko in upravičencem do plačila. Če upravičenec do plačila trajno ali samo za posamezno obremenitev spremeni datum izvajanja direktno obremenitve, bo o tem predhodno obvestil imetnika transakcijskega računa in banko. Banka bo v tem primeru direktno obremenitev izvedla na (nov) datum, ki ga določi upravičenec, razen če bo imetnik transakcijskega računa najkasneje en delovni dan pred predvideno bremenitvijo sporočil banki, da pooblastilo preklicuje.

Ne glede na prejšnji odstavek ima banka pravico, da ne izvede plačila iz pooblastila, če na transakcijskem računu ni kritija. Kritije na računu mora biti zagotovljeno do 11. ure na dan obremenitve računa (razen za trajne naloge v dobro transakcijskih računov fizičnih oseb in varčevalnih računov ter varčevanj in za trajne naloge za odplačilo

kreditov v dobro Banke Celje, kjer mora biti kritije zagotovljeno do 19. ure na dan plačila), v rokih, opredeljenih v točki 5.1.

Če kritije na računu za izvedbo plačila ni zadostno, bo banka plačilo zavrnila, zaračunala nadomestilo za obvestilo o zavrnitvi plačilnega naloga in o tem pisno obvestila imetnika računa. Banka ne izvrši obremenitve računa, če je račun blokiran in če je račun ukinjen. Imetnik računa lahko kadarkoli preklic pooblastilo, dano v zvezi s trajnim nalogom in/ali direktnimi obremenitvami, razen če je preklic pooblastila v nasprotju z drugo pogodbo z banko. Pooblastilo se lahko preklicuje v celoti, če gre za direktno obremenitve pa tudi samo v delu, ki se nanaša na izvršitev določenega plačila posamezne mesečne obveznosti.

Imetnik ima pri direktni obremenitvi možnost, da zahteva, ob predložitvi dokazov, od banke v roku 8 tednov povračilo zneska odobrene in pravilno izvršene transakcije, če je znesek bremenitve višji od pričakovane (upoštevajoč zneske preteklih plačilnih transakcij). Banka obravnava zahtevo imetnika in poda odgovor v roku 10 delovnih dni od prejema zahtevka. Ob izvršitvi neodobrene in nepravilno izvršene plačilne transakcije mora imetnik takoj, ko to ugotovi, obvestiti banko, najkasneje pa v roku 13 mesecev od bremenitve/odobritve računa.

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

5.6 Avtomatski prenos sredstev

Imetnik transakcijskega računa lahko pisno pooblasti banko, da:

- v breme tega transakcijskega računa avtomatsko odobri njegov drug transakcijski račun, njegov varčevalni račun, transakcijski račun druge osebe ali račun vzajemnega sklada NLB Skladi, in sicer v višini in rokih, določenih v pooblastilu;
 - v breme svojega drugega transakcijskega računa ali svojega varčevalnega računa avtomatsko odobri ta transakcijski račun, in sicer v višini in rokih, določenih v pooblastilu;
 - v breme transakcijskega računa tretje osebe avtomatsko odobri svoj transakcijski račun s pisnim soglasjem tretje osebe, in sicer v višini in rokih, določenih v pooblastilu in ob pisnem soglasju tretje osebe.
- Avtomatski prenos sredstev se lahko izvajajo v domači valuti, in sicer enkrat dnevno, tedensko ali mesečno, kot je določeno v pooblastilu imetnika transakcijskega računa.

5.7 Unovčevanje menice

S temi splošnimi pogoji se banka in imetnik računa dogovorita, da se za papirno menico, ki jo je v skladu z zakonom, ki ureja menico, izdal ali akceptiral imetnik računa in ki je plačljiva v breme kritija na imetnikovem računu pri banki (domicilirana menica), šteje, da vključuje tudi:

1. nepreklicno pooblastilo imetnika računa osebi, ki je upravičena zahtevati plačilo na podlagi domicilirane menice v skladu z zakonom, ki ureja menico (upravičencu po menici), da v skladu z domicilirano menico odredi izvršitev plačilne transakcije v breme imetnikovega kritija na računu pri banki in
2. nepreklicno soglasje imetnika računa banki, da v breme njegovega kritija na računu izvrši plačilno transakcijo, ki jo odredi upravičenec po menici.

Banka bo v okviru kritija na računu delno ali v celoti unovčila predloženo menico in sredstva izplačala/nakazala upravičencu po menici, če upravičenec po menici predloži banki domicilirano menico in podatke za izvršitev plačilne transakcije v breme kritija na imetnikovem računu pri banki.

Banka lahko zavrne izplačilo po predloženi menici, če je nalog upravičenca po menici v očitnem nasprotju z domicilirano menico (npr. glede zneska, glede domicila, glede zapadlosti menice) ali je nalog za unovčitev domicilirane menice odredila oseba, ki ni upravičenec po menici, ali druga oseba, ki jo je ta pooblastila za odreditev plačilne transakcije zaradi plačila domicilirane menice.

6. Limit

Ob otvoritvi transakcijskega računa, kjer ti splošni pogoji tak način poslovanja predvidevajo, banka brez posebne prošnje za čas trajanja pogodbe odobri osnovni limit v višini, določeni v pogodbi, razen če imetnik pisno izjavi, da ne želi limita ali želi nižji limit.

Na zahtevo imetnika transakcijskega računa, ki se šteje za ponudbo, lahko banka za določeno obdobje namesto osnovnega limita odobri izredni limit v višjem znesku od osnovnega limita.

Imetnik lahko zaprosi za izredni limit v pisni obliki v enoti banke, po Halo banki ali Kliku NLB, če je uporabnik teh storitev.

Banka po lastni presoji odobri ali zavrne zahtevek imetnika transakcijskega računa oziroma odobri podaljšanje izrednega limita v skladu s poslovno politiko banke in imetnika o tem pisno obvesti. Banka je upravičena imetniku odobriti izredni limit v kateremkoli znesku do zaprošene višine in tudi v krajšem času od zaprošenega. V obvestilu

o odobritvi ali spremembi izrednega limita bo naveden odobreni znesek limita in čas veljavnosti izrednega limita. Imetnik za čas odobrenega izrednega limita nima osnovnega limita. Banka bo za osnovni ali odobreni izredni limit zaračunavala stroške in/ali nadomestila v višini, določeni z vsakokrat veljavno tarifo banke.

Znesek črpanega limita mora imetnik vrniti po poteku časa, za katerega mu je bil limit odobren, pred tem pa samo, če odstopi od pogodbe.

Obresti črpanega limita obračunava banka imetniku mesečno. Banka obvesti imetnika o znesku plačanih obrestih z izpiskom.

7. Pooblaščenec imetnika transakcijskega računa

Imetnik lahko ob otvoritvi transakcijskega računa ali kasneje za razpolaganje s transakcijskim računom pisno pooblasti enega ali več polnoletnih poslovno sposobnih oseb. Za pooblaščenca se glede poslovanja s transakcijskim računom smiselno uporabljajo določbe splošnih pogojev. Banka izroči pooblaščenču izvod splošnih pogojev.

Pooblastilo velja do preklica, ukinitve računa ali smrti imetnika oziroma pooblaščenca na transakcijskem račun. Če pooblaščenec umre, mora imetnik banki vrniti ali uničiti pooblaščenčevo bančno kartico, ostale čekovne blankete pa uporablja sam. Če umre imetnik, je pooblaščenec dolžan prenehati poslovati z imetnikovim računom in o smrti imetnika obvestiti banko, ki bo izvršila blokacijo računa.

Pooblaščenec prejme svojo bančno kartico, s katero lahko posluje na bančnem avtomatu in prodajnih mestih, opremljenih s POS-terminalom, daje trajne naloge in naloge za direktno obremenitev ter naloge za posamezne obremenitve v breme transakcijskega računa imetnika, posluje z gotovino v poslovalnicah in dviguje čekovne blankete.

Določbe splošnih pogojev glede bančne kartice in čekovnih blanketov za pooblaščenca smiselno veljajo tako kot za imetnika.

Pooblaščenec ne more zahtevati izrednega limita, avtomatskega prenosa med računi, prenesti pooblastila, spremeniti matičnih podatkov imetnika, izdajati menice, plačljive v breme transakcijskega računa imetnika, zahtevati izdaje plačilnih kartic na podlagi transakcijskega računa imetnika in zahtevati ukinitve transakcijskega računa.

Brez posebnega pooblastila imetnika transakcijskega računa pooblaščenec ne more skleniti depozitne pogodbe v imenu imetnika transakcijskega računa, prav tako brez posebnega pooblastila imetnika transakcijskega računa pooblaščenec ne more odrediti priliva sredstev/nakazati sredstva na morebitne varčevalne račune imetnika transakcijskega računa.

8. Obrestovanje

Pozitivno stanje na računu, dovoljeno in nedovoljeno negativno stanje na računu se obrestuje v višini, rokih in na način, ki je v skladu z vsakokrat veljavnim Sklepom o obrestnih merah. Obrestna mera je nominalna, obračunana na dekurzivni način z upoštevanjem 365 oz. 366 dni, obračunsko obdobje je mesec, pri čemer se upošteva prvi dan, zadnji pa ne.

Banka bo o spremembi obrestnih mer imetnika transakcijskega računa, ki posluje z banko elektronsko, obvestila v elektronski obliki, sicer pa po pošti, lahko tudi z izpiskom, najmanj dva meseca pred spremembo. Če imetnik transakcijskega računa s spremembo obrestne mere ne soglaša, lahko odstopi od pogodbe, o čemer mora banko pred datumom uveljavitve spremembe obvestiti v pisni obliki v poslovalnici banke, v kateri ima odprt transakcijski račun, oziroma ji odpoved posredovati po pošti s priporočeno pošto ali preko elektronske banke Klik NLB. Opustitev izrecnega odstopa od pogodbe na način, definiran v tem odstavku, predstavlja veljavno in nepreklicno soglasje imetnika transakcijskega računa k spremembi obrestne mere.

Banka ob zaključku obračunskega obdobja ali ob ukinitvi računa obračuna in pripíše:

- obresti iz naslova pozitivnega stanja na transakcijskem računu;
- obresti iz naslova črpanega zneska limita;
- obresti iz naslova nedovoljenega negativnega stanja.

9. Menjalni tečaj

Pri izvršitvi plačilne transakcije, ki zahteva konverzijo valut, se uporabi menjalni tečaj (nakupni ali prodajni), ki je veljaven v trenutku izvršitve plačilne transakcije. Znesek pri konverziji valut se zaokroži na dve decimalni mesti. Menjalni tečaj je objavljen v vsakokrat veljavni Tečajni listi Banke Celje za prebivalstvo, ki je objavljena v vseh poslovalnicah banke in na spletni strani banke (v nadaljevanju: menjalni tečaj banke).

Spremembe menjalnega tečaja se uveljavijo takoj in brez predhodnega obvestila imetnika računa.

Za preračunavanje med različnimi tujimi valutami in domačo valuto banka uporablja vsakokrat veljaven:

- nakupni tečaj iz Tečajne liste Banke Celje za prebivalstvo, če kupuje tujo valuto;
- prodajni tečaj iz Tečajne liste Banke Celje za prebivalstvo, če prodaja tujo valuto;
- nakupni in prodajni tečaj iz Tečajne liste Banke Celje za prebivalstvo, če z eno tujo valuto kupuje drugo tujo valuto.

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, na način opisan v točki 5.2. teh splošnih pogojev.

10. Nadomestilo za opravljene storitve in stroški

Banka bo za opravljene plačilne storitve in storitve, povezane s transakcijskim računom, zaračunavala nadomestila v višini, rokih in na način v skladu z vsakokrat veljavno tarifo banke in za tako dobljeni znesek obremenila imetnikov račun, s čimer imetnik transakcijskega računa izrecno soglaša.

Imetnik računa je dolžan zagotoviti, da bo na transakcijskem računu ob zapadlosti obveznosti iz tega člena kritje. Banka lahko za poplačilo nadomestil za opravljene storitve in stroške bremeni transakcijski račun, ne glede na to, da na računu ni kritja, s čimer imetnik transakcijskega računa izrecno soglaša.

Banka bo nadomestila za plačilne naloge, ki jih bodo uporabniki oddali v plačilo z valuto vnaprej prek različnih tržnih poti, ki to omogočajo, obračunala po vsakokrat veljavni tarifi banke, ki velja na dogovorjeni dan prejema plačila.

Če se za plačilo nadomestila in stroškov uporabi tuja valuta, se za pretvorbo valut v domačo valuto uporabi nakupni tečaj menjalnice tečajne liste Banke Celje na dan zapadlosti obveznosti.

11. Obveščanje imetnika transakcijskega računa

Banka obvešča imetnika transakcijskega računa o spremembah na računu z izpiski najmanj enkrat na mesec. Imetnik transakcijskega računa mora voditi lastno evidenco stanja na računu, ker izpiski izkazujejo poslovanje za časovno obdobje, navedeno na izpisku.

Banka obvešča imetnika računa praviloma po pošti. Če je s pogodbo dogovorjeno obveščanje po pošti, se šteje, da je imetnik izpisek prejel, če mu je bil poslan na njegovi banki sporočeni naslov. Če je s pogodbo dogovorjeno, da imetnik dviguje izpiske v poslovalnici, ki vodi njegov račun, se šteje, da je banka obveznost glede zagotavljanja informacij izpolnila, tudi če imetnik izpiskov ni prevzel. Banka neprevzeti izpisek uniči po preteku šestih mesecev od dneva, ko bi ga moral imetnik računa prevzeti.

Šteje se, da so imetniki računov, ki so uporabniki Klika NLB, obveščeni o stanju in prometu na računu. Ne glede na navedeno, ima uporabnik Klika NLB pravico zahtevati, da mu banka najmanj enkrat na mesec posreduje izpisek na papirju.

Banka imetnika transakcijskega računa o odobritvi izrednega limita obvesti najkasneje tri delovne dni po odobritvi.

12. Obveščanje banke o spremembah

Imetnik računa je dolžan banko redno, najkasneje pa v roku petih dni, obveščati o spremembi svojih osebnih podatkov in o drugih spremembah podatkov, potrebnih za vodenje računa in registra transakcijskih računov.

13. Varovanje podatkov

Banka bo vse podatke o imetniku transakcijskega računa in podatke o njegovem poslovanju s transakcijskim računom varovala kot zaupne in tako, kot je to določeno v Zakonu o varstvu osebnih podatkov. Podatke bo sporočala tretjim osebam, če:

- je dolžna sporočiti podatke v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo;
- mora banka podatke sporočiti zaradi izvajanja svojih obveznosti iz naslova izvrševanja nalogov imetnika transakcijskega računa, še zlasti v primerih uporabe plačilnih kartic;
- če obstaja pisno soglasje imetnika za posredovanje podatkov (šteje se, da je pisno soglasje podano s podpisom pogodbe).

Banka lahko podatke o imetniku transakcijskega računa ne glede na zgoraj navedeno pridobiva od tretjih oseb, če jih potrebuje za uveljavitev svojih pogodbenih pravic oziroma jih lahko v ta namen sporoča tretjim osebam.

Banka kot upravljalec zbirke vodi, vzdržuje in nadzoruje zbirko osebnih podatkov in podatkov o poslovanju imetnikov za območje Republike Slovenije v skladu z zakonom o varovanju osebnih podatkov in drugo veljavno zakonodajo.

Upravljalec zbirke obdeluje zbrane osebne podatke imetnikov računov za namene vzorčenja, anketiranja strank in statistične obdelave podatkov o strankah, za ugotavljanje uporabe storitev, prilagajanje ponudbe in segmentacije,

za raziskave trga, obveščanje o ponudbi, novostih in ugodnostih, za posredovanje revij, brošur in drugega reklamnega gradiva o ponudbi banke in z banko povezanih družb. Stranka dovoljuje banki uporabo različnih komunikacijskih kanalov, npr: telefona, osebne pošte, elektronske pošte in drugih.

S podpisom pogodbe da imetnik računa soglasje za obdelavo podatkov v skladu s temi splošnimi pogoji. Soglasje za obdelavo osebnih podatkov traja od sklenitve pogodbe do največ 10 let po prenehanju veljavnosti pogodbe oziroma izpolnitvi vseh obveznosti imetnika iz pogodbe. Stranka ima pravico kadarkoli s pisno izjavo preklicati dano privolitve. Ob preklicu privolitve pred iztekom oziroma ob izteku roka iz prejšnjega odstavka mora banka osebne podatke blokirati.

Imetnik izrecno privoli in pooblašča banko, da opravi poizvedbe o njegovih osebnih podatkih pri drugih upravljalcih zbirk podatkov, med drugim zlasti o zaposlitvi, premičnem in nepremičnem premoženju, terjatvah, deležih, delnicah in drugih vrednostnih papirjih, številkah računov pri bankah, davčni številki in drugih podatkih, ki bi jih banka ne imela oziroma jih imetnik ni posredoval. Če so ti podatki potrebni za dosego namena poslovanja v skladu s pogodbo. Banka bo imetnikove osebne podatke izbrisala iz svojih zbirk podatkov, ko bo dosežen namen iz pogodbe oziroma ko bo potekel zakonski rok, ki predpisuje dobo hranjenja teh podatkov.

Banka bo vse osebne podatke imetnika hranila in varovala na primeren način, tako da ne bo prišlo do morebitnih neupravičenih posredovanj podatkov nepooblaščenim osebam.

Imetnik izrecno privoli, da banka posreduje podatke tretjim osebam, kadar te imetniku zagotavljajo storitve, vezane na imetnikov račun v banki (npr. naložbe v vzajemne sklade NLB skladi ...). Imetnik izrecno privoli, da banka ob reklamaciji prodajnega mesta glede izvršene plačilne transakcije posreduje prodajnemu mestu ime, priimek in naslov imetnika kartice.

Osebnosti ali drugi zaupni oziroma varovani podatki, ki so nam na razpolago ali nam jih sporoči stranka v zvezi z opravljanjem storitev (npr. izvršitvijo plačilnega naloga) in ki med bankami za ta namen potujejo preko omrežja SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), bodo lahko na podlagi posebne zahteve posredovani domačim ali tujim (tudi v ZDA) državnim, upravno-administrativnim ali sodnim organom zaradi izvajanja ukrepov preprečevanja pranja denarja in ukrepov zoper financiranje terorističnih aktivnosti.

14. Obravnavanje reklamacij in pritožb strank

Morebitne spore in pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s splošnimi pogoji bosta imetnik in banka reševala sporazumno. V nasprotnem primeru ima imetnik transakcijskega računa pravico vložiti reklamacijo oziroma pritožbo, s katero ugovarja zoper ravnanje banke v zvezi z izvrševanjem pogodbe in splošnih pogojev. Pritožbo lahko posreduje v matični poslovalnici, pisno po pošti, prek Halo banke ali Klika NLB, če je njun uporabnik, ali na drug način, če splošni pogoji oziroma njegove priloge za posamezno storitev tako izrecno določajo, in sicer takoj, ko je ugotovil, da je prišlo do napačne plačilne transakcije, najkasneje pa v roku 13 mesecev po dnevu obremenitve.

Na pisno reklamacijo oziroma pritožbo imetnika banka odgovori v roku 15 dni od prejema reklamacije.

Če se imetnik transakcijskega računa z odločitvijo o pritožbi ne strinja ali če v roku 15-ih dni ne prejme odgovora banke na pritožbo, ima pravico pritožbo nasloviti na Poravnalni svet Združenja bank Slovenije, Šubičeva 2, 1000 Ljubljana (v nadaljevanju: Poravnalni svet). Pritožba mora biti pisna, vsebovati mora kratek zahtevek in vsa dejstva, na katere uporabnik opira svoj zahtevek, priložena pa morajo biti tudi dokazila. Če pritožba ni popolna, Poravnalni svet lahko zahteva dopolnitev. Poravnalni svet mora o pritožbi odločiti najkasneje v dveh mesecih od prejema pritožbe. Poravnalni svet je sestavljen iz predstavnikov potrošnikov in bank ter predsednika Poravnalnega sveta in rešuje vse pritožbe s področja kršenja splošnih poslovnih pogojev, določil pogodbenih razmerij ali dobre poslovne prakse. Poravnalni svet ne odloča o pritožbah s področja poslovne politike posamezne banke.

Kljub pritožbi na Poravnalni svet ima uporabnik pravico kadarkoli vložiti tožbo za rešitev spora med njim in banko pri pristojnem sodišču.

Način reševanja reklamacij velja tudi za vse sodobne tržne poti iz točke 18.

15. Sankcije

Banka prijavi državnemu tožilstvu imetnika ali pooblaščenega osebo, ki je zlorabila bančno kartico ali druge plačilne kartice, ki jih je izdala banka, oziroma je izdala nekritičen ček.

Ob prekoračitvi kritija na računu (nedovoljeno negativno stanje) banka imetnika računa pisno opomni.

Banka lahko tudi omeji uporabo vseh ali nekaterih plačilnih instrumentov za določeno obdobje.

Banka lahko poravnava obveznosti imetnika računa s pobotanjem z njegovo terjatvijo do banke iz drugega dobroimetja pri banki. Če ima imetnik računa do banke neplačane zapadle obveznosti, se sredstva na transakcijskem računu lahko rezervirajo z vnosom zadržanih sredstev v višini obveznosti, do poplačila zapadlih neplačanih obveznosti. Za nedovoljeno negativno stanje banka zaračuna obresti, dogovorjene s pogodbo.

Imetnik, ki mu je banka zaradi kršitve pogodbe odpovedala pogodbo in ukinita račun, v obdobju dveh do petih let praviloma ne more ponovno odpreti transakcijskega računa v banki.

16. Spreminjanje splošnih pogojev

Banka bo imetnika računa o nameravani spremembi pogodbe in njenih sestavnih delov obvestila najmanj dva meseca pred predvidenim začetkom uporabe spremenjenih splošnih pogojev, in sicer preko izpiskov (na papirju oz. elektronskih izpiskov) oziroma imetnike transakcijskega računa z evidenco s posebnim obvestilom.

Šteje se, da imetnik sprejema predlog sprememb splošnih pogojev, če do dneva pred predlaganim datumom za začetek njihove uporabe ne bo obvestil banke, da predloga ne sprejema. Če se imetnik s predlagano spremembo ne strinja, lahko odstopi od pogodbe do dneva pred začetkom veljavnosti sprememb brez odpovednega roka in brez plačila nadomestil za ukinitve računa. Imetnik lahko pisno obvestilo o odstopu od pogodbe odda v poslovalnici banke, ki vodi njegov račun, oziroma ga posreduje banki s priporočeno pošto ali preko elektronske banke Klik NLB pred datumom uveljavitve sprememb.

Če se imetnik ne strinja z nameravanimi spremembami (obvestilo o tem mora banka posredovati pisno) in ne odstopi od pogodbe, se šteje, da je banka z dnem obvestila o nameravanih spremembah odstopila od pogodbe, pri čemer pogodba preneha z dnem uveljavitve spremenjenih splošnih pogojev.

Besedilo spremenjenih splošnih pogojev bo banka objavila na spletni strani banke in v vseh poslovalnicah banke.

17. Prenehanje pogodbe

Če v pogodbi ni drugače določeno, lahko od pogodbe odstopi katera koli pogodbeni stranka.

Imetnik lahko s soglasjem banke kadarkoli pisno odpove pogodbo s takojšnjim učinkom, enostransko pa lahko odstopi od pogodbe z enomesečnim odpovednim rokom.. pri čemer mora podati tudi izjavo, da prevzema vse obveznosti, vključno s tistimi, ki bi nastale z unovčitvijo čekov ali plačili s plačilnimi ali posojilnimi karticami po ukinitvi računa.

S pretekom odpovednega roka banka račun ukine. Če imetnik računa do poteka odpovednega roka ne poravnava vseh obveznosti iz pogodbe, bo banka dolg izterjala po sodni poti.

Banka na dan izteka odpovednega roka:

- blokira bančno kartico in vse ostale plačilne kartice, izdane imetniku računa in pooblaščenecem;
- preneha z izvrševanjem trajnih nalogov in nalogov za direktno obremenitev;
- prekliče vse neunoučene čekovne blankete, vključno s čekovnimi blanketi pooblaščenecem.

Banka lahko odstopi od pogodbe z dvomesečnim odpovednim rokom. Banka lahko odstopi od pogodbe, tudi če imetnik dve leti zapored ni posloval z računom.

V primeru kršitve obveznosti iz pogodbe in splošnih pogojev lahko banka odstopi od pogodbe in ukine račun brez upoštevanja dvomesečnega odpovednega roka. Banka odstopi od pogodbe s 15 dnevni odpovedni rokom tudi v naslednjih primerih: če imetnik krši določila splošnih pogojev, če ob sklenitvi pogodbe navede neresnične podatke, če obstajajo razlogi za ukinitve na podlagi zakona, sodne ali upravne odločbe.

Ob smrti imetnika računa banka po predložitvi uradnega dokumenta o smrti blokira račun za uporabo vseh plačilnih instrumentov imetnika in pooblaščenecem. Do pravnomočnosti sklepa o dedovanju dovoli banka izplačilo sredstev le za plačilo pogrebni stroškov umrlega imetnika v skladu z zakonom, ki ureja dedovanje.

Banka po prejemu pravnomočnega sklepa o dedovanju ukine račun in izplača sredstva dedičem v skladu z vsebino sklepa. Če je dedičev več, banka praviloma izvede izplačilo dedičem po sklepu o dedovanju takrat, ko se vsi dediči istočasno oglasijo v banki in zahtevajo izplačilo.

Ob odstopu od pogodbe banka imetniku povrne tista nadomestila, ki jih je imetnik plačal vnaprej za določeno časovno obdobje v sorazmernem deležu do prenehanja pogodbe.

18. Uporaba sodobnih tržnih poti

Določbe tega dela splošnih pogojev veljajo samo za imetnike, ki jim banka odobri poslovanje preko ene ali več sodobnih tržnih poti.

18.1 Depozit na bančnem avtomatu

Banka omogoča opravljanje storitve Depozit na lastnih bančnih avtomatih, ki so opremljeni z depozitnimi enotami in označeni z nalepkami s podobo pisma. Storitve Depozit na bančnem avtomatu omogoča imetniku bančne kartice izvajanje pologa gotovine na transakcijski račun in oddajo plačilnih nalogov. Storitve se izvaja v skladu z vodenim postopkom pri izvajanju storitve.

V pisemsko ovojnico je dovoljeno vložiti največ 15 plačilnih nalogov, ki so lahko napisani z datumom plačila tudi za vnaprej oziroma 50 bankovcev pri pologu na račun. V ovojnico ni dovoljeno vlagati kovancev.

Banka pri pologu na transakcijski račun sprejema domačo in/ali tujo gotovino, za valute, ki so navedene na tečajni listi Banke Celje za prebivalstvo.

Ovojnice iz depozitne enote bančnega avtomata banka prevzema komisijsko. Za znesek položene gotovine oziroma število plačilnih nalogov in pravilno izpolnitev vodi zapisnik. Pologe knjiži na transakcijski račun v originalni valuti. Za plačilo nalogov in bančne provizije je dolžan imetnik transakcijskega računa zagotoviti razpoložljivo stanje v domači valuti. Podatki na plačilnem nalogu ne smejo biti popravljeni. Ovojnica, v katero imetnik bančne kartice vложи gotovino oziroma plačilne naloge, mora biti zalepljena.

Vse ovojnice, oddane prek depozitne enote do ure, navedene na bančnem avtomatu, bo banka prevzela in obdelala isti delovni dan. Ovojnice, oddane po tej uri oziroma ob sobotah, nedeljah, praznikih in dela prostih dnevih, bodo obdelane naslednji delovni dan. Naloge, oddane na določen dan vnaprej, bo banka obdelala v skladu z naročilom in točko 5.1 splošnih pogojev.

Plačilne naloge, za katerih izvršitev ni zagotovljeno razpoložljivo stanje v domači valuti, banka zavrne. O zavrnitvi nalogov banka imetnika pisno (s priporočeno pošiljko s povratnico) obvesti naslednji delovni dan po sprejemu nalogov.

Potrdila o opravljenih plačilih se hranijo v enoti banke, ki vodi imetnikov transakcijski račun, tri mesece. Če imetnik računa v tem času potrdil ne prevzame, se le-ta uničijo.

Banka bo v breme imetnikovega transakcijskega računa poravnava nadomestilo in dejanske stroške poslovanja z depozitno enoto v višini, rokih in na način, ki so v skladu z vsakokrat veljavno tarifo nadomestil banke.

18.2 Plačilo posebne položnice na bančnem avtomatu

Banka omogoča opravljanje storitve Plačilo posebne položnice na bančnih avtomatih z vgrajenim OCR čitalnikom. Bančni avtomati, na katerih lahko imetnik bančne kartice opravi plačilo posebne položnice, so označeni z nalepkami s podobo plačila posebne položnice.

Imetnik bančne kartice je dolžan ob plačilu posebne položnice na bančnem avtomatu izbrati storitev Plačilo posebne položnice. Imetnik bančne kartice lahko v režo bančnega avtomata vstavi le vsako položnico posebej, tako da je sprednja stran obrnjena navzgor.

Ko se na ekranu bančnega avtomata izpiše znesek plačila, mora imetnik bančne kartice potrditi pravilnost zneska; če znesek ni pravilen, lahko izvajanje plačila prekine. Če znesek na posebni položnici ni naveden, lahko imetnik bančne kartice znesek plačila poljubno vnese.

Za plačilo posebne položnice preko bančnega avtomata je imetnik bančne kartice dolžan plačati nadomestilo, skladno z vsakokrat veljavno tarifo banke.

O opravljeni storitvi prejme imetnik bančne kartice potrdilo o izvedeni transakciji na sprednji strani posebne položnice in potrdilo o opravljeni storitvi, na podlagi katerega lahko vložil reklamacijo, skladno s splošnimi pogoji.

Na bančnem avtomatu ni mogoče opraviti plačila posebne položnice, če ni pravilno izpolnjena v skladu s točko 5.1 splošnih pogojev. Plačilo posebne položnice na bančnem avtomatu je zavrnjeno tudi, če prejemnik nakazila ni vključen v zbirni center oziroma v sistem plačilnega prometa.

Za znesek iz posebne položnice, ki je oddana na bankomatu, je transakcijski račun obremenjen isti dan, kot je položnica oddana na bankomatu. Plačilo prejemniku bo izvršeno skladno z veljavnim urnikom za izvajanje plačil, ki je sestavni del splošnih pogojev in je objavljen na spletni strani banke.

18.3 Bančno pismo

Storitev Bančno pismo je namenjena imetnikom transakcijskih računov za:

- oddajo plačilnih nalogov za poravnavo obveznosti – tekočih in bodočih;
- naročanje čekovnih blanketov;
- posredovanje vloge za izdajo plačilne kartice;
- posredovanje pooblastila banki za plačevanje mesečnih obveznosti (direktna obremenitev, trajni nalog).

Uporabi navedene storitve je namenjena posebna pisemska ovojnica, ki je na razpolago v enotah banke; njen sestavni del je obrazec, ki je hkrati tudi nalog za bremenitev transakcijskega računa.

Obveznosti imetnika transakcijskega računa so, da:

- bančno pismo pravočasno odda v enoti banke (na bančnem okencu ali v poseben nabiralnik) oziroma ga posreduje po pošti;

- na nalog za bremenitev transakcijskega računa vpiše podatke o računu in na računu zagotovi razpoložljivo stanje v domači valuti;
- nalog podpiše – podpis se mora ujemati s podpisom, deponiranim v banki, na dokumentih za odprtje transakcijskega računa.

Banka bo vsa plačila izvršila, če bo zadostno kritje na računu v skladu z naročilom. Če na plačilnih nalogih ne bo navedenega datuma plačila oziroma bo datum starejši od dneva prejema bančnega pisma, bo banka plačilo obdelala na dan, ko bo prejela bančno pismo. Ob enakih datumih bo banka bremenila transakcijski račun imetnika, kar bo vidno na izpisku.

Plačilne naloge, za katerih izvršitev ni zadostnega kritja, banka zavrne. O zavrnitvi nalogov banka imetnika pisno (s priporočeno pošiljko s povratnico) obvesti naslednji delovni dan po sprejemu nalogov.

Potrdila o opravljenih plačilih se hranijo v enoti banke, ki vodi imetnikov transakcijski račun, tri mesece. Če imetnik računa v tem času potrdil ne prevzame, se le-ta uničijo.

Banka bo v breme imetnikovega računa poravnava nadomestilo in dejanske stroške poslovanja v višini, rokih in na način, ki so v skladu z vsakokrat veljavno tarifo nadomestil banke.

19. Dokazna vrednost elektronskih sporočil

Uporabnik elektronskega poslovanja in banka soglašata, da bosta ob morebitnih sporih medsebojno priznavala veljavnost elektronskih sporočil na sodišču, če njihovi veljavnosti niso predhodno ugovarjali skladno s postopki za izmenjavo, ki so opredeljeni v splošnih pogojih in v navodilih za uporabo posameznih elektronskih načinov poslovanja.

20. Uvedba evra

Če bo poleg ali namesto posamezne nacionalne tuje valute na računu v državi članici 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 tej valuti na računu, za obračun zamudnih obresti ter za obračun nadomestil, upošteva evro;
- od dneva preračuna v evro vsa sklicevanja glede pravic in obveznosti po vseh pogodbah, ki se nanašajo na ustanovitev in vodenje v splošnih pogojih definiranih računov, 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 vseh pogodbah, ki se nanašajo na ustanovitev in vodenje v splošnih pogojih definiranih transakcijskih računov.

21. Končne določbe

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. Davčna številka banke je 89734912. Identifikacijska številka Banke Celje za namene DDV je SI89734912.

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

Za presojo pogodbe in splošnih pogojev se uporablja slovensko pravo. V primeru spora je stvarno pristojno sodišče v kraju, kjer je sedež banke.

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

Ti splošni pogoji veljajo od 30. oktobra 2009, uporabljajo pa se od 1. novembra 2009 naprej. S 1.5.2010 je bil spremenjen in dopolnjen 17. člen.