

Splošni pogoji poslovanja z NLB Poslovnim računom

I. Splošne določbe

S temi splošnimi pogoji Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana (v nadaljevanju: Nova LB) določa pogoje odpiranja in vodenja NLB Poslovnega računa za pravne osebe in zasebnike, obrestovanje sredstev na računu, roke, v katerih bo banka izvrševala naloge za plačilo, 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.

Splošni pogoji so sestavni del pogodbe o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa, na podlagi katere Nova LB na podlagi vloge za odprtje in vodenje NLB Poslovnega računa odpre NLB Poslovni račun. Sestavni del teh splošnih pogojev so:

- izvleček vsakokrat veljavne Tarife Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana, ki se nanaša na poslovanje, ki je predmet teh splošnih pogojev;
- izvleček vsakokrat veljavnega Sklepa o obrestnih merah Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana, ki se nanaša na poslovanje, ki je predmet teh splošnih pogojev,
- urnik za izvajanje plačilnega prometa prek NLB Poslovnega računa za pravne osebe in zasebnike (v nadaljevanju: urnik).

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:

- splošni pogoji poslovanja s poslovno kartico MasterCard,
- splošni pogoji poslovanja z NLB Poslovno kartico BA Maestro,
- splošni pogoji poslovanja za direktne obremenitve na poslovnem računu,
- splošni pogoji za uporabo elektronske banke NLB Proklik,
- splošni pogoji za uporabo telefonske banke NLB Teledom,
- splošni pogoji za poslovanje z Avtomatskim odzivnikom,
- splošni pogoji za uporabo NLB Dnevno nočnega trezorja,
- splošni pogoji pri uporabi predalčka za shranjevanje dokumentacije,
- navodila za izpolnjevanje plačilnih nalogov v domovini,
- navodila za izpolnjevanje nalogov za plačila v tujino in čezmejna plačila ter ostalih nalogov po deviznem poslovanju za pravne osebe,
- navodila za izpolnjevanje plačilnega naloga SEPA01.

II. Opredelitev pojmov

Definicije in pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih poslovanja z NLB Poslovnim računom, imajo, če so opredeljeni v Zakonu o plačilnem prometu (ZPlaP Ur. list RS št. 110/06, vključno z morebitnimi spremembami in dopolnitvami) ter predpisih, izdanih na njegovi podlagi, (v nadaljevanju: ZPlaP), enak pomen kot v ZPlaP, sicer pa pomenijo:

Datum valutacije	je datum, s katerim Nova LB pooblašča tujo banko, da bremeni Novo LB na računu ali tuja banka pooblašča Novo LB, da lahko bremeni njen račun, in je datum, ki ga vsebujejo nalogi za plačilo v tujino, nalogi za čezmejno plačilo oziroma nalogi za plačilo iz tujine.
Datum poravnave	je datum, ko ima banka prejemnika plačila na razpolago sredstva za odobritev plačila.
Delovni dan	je 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 na območju Republike Slovenije oziroma je vsak dan, ki je delovni dan v Republiki Sloveniji in je hkrati delovni dan vseh izvajalcev plačilnega prometa, vključenih v izvršitev posameznega naloga za plačilo, če je račun prejemnika pri izvajalcu plačilnega prometa s sedežem zunaj območja Republike Slovenije.
Denarna sredstva	so sredstva v domači in katerikoli tuji valuti
Država članica	pomeni katerikoli državo članico Evropskih skupnosti, ki je sprejela ali bo sprejela evro kot plačilno sredstvo skladno z zakonodajo Evropske unije, ki se nanaša na Evropsko monetarno unijo.
Dvig gotovine	je izplačilo gotovine po nalogu imetnika računa Novi LB, da v breme njegovega NLB Poslovnega računa izroči osebi, navedeni v nalogu, domačo ali tujo gotovino.
Elektronski nosilec podatkov	je vsak medij, ki lahko varno hrani podatke in ki ga lahko imetnik uporablja za plačevanje ne glede na dejstvo, ali je medij v fizični posesti imetnika ali ne.
Imetnik	je pravna oseba, oseba civilnega prava in zasebnik, ki z Novo LB sklene pogodbo o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa.
Izvršitev naloga za plačilo	je zmanjšanje kritja na NLB Poslovnem računu imetnika in hkrati povečanje kritja na računu prejemnika, če je račun prejemnika plačila pri Novi LB oziroma je sprejem naloga izvajalca plačilnega prometa prejemnika plačila za odobritev prejemnikovega računa in prejem kritja v višini zneska, ki je predmet naloga za plačilo.
Kritje na računu	je vsota pozitivnega stanja 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.
Nalog za plačilo	je nalog imetnika, da v breme njegovega NLB Poslovnega računa opravi prenos denarnih sredstev v dobro drugega transakcijskega računa ali v dobro računa izvajalca plačilnega prometa in v korist prejemnika plačila.

Plačilo SEPA	je plačilo v evrih med transakcijskimi računi v območju SEPA, ki zajema države članice EU, Islandijo, Norveško, Liechtenstein in Švico.
Pooblaščenec	je fizična oseba, ki jo za razpolaganje s sredstvi na računu pooblasti zakoniti zastopnik pravne osebe ali zasebnik. Podpis pooblastitelja mora biti notarsko overjen, razen če je pooblastilo dano v navzočnosti bančnega delavca.
Rok za zavrnitev naloga za plačilo	je isti ali naslednji delovni dan po datumu, ki ga je imetnik določil za datum plačila.
Tuja valuta	je katerakoli od valut, uvrščenih na tečajno listo Nove LB za odkup in prodajo deviz na računih pravnih oseb, razen domače valute (v nadaljevanju: tečajna lista Nove LB za podjetja).
Zasebnik	je fizična oseba, ki opravlja dejavnost v skladu z veljavnimi predpisi. Zasebnik ima za potrebe svojega poslovanja poseben NLB Poslovni račun, ločen od NLB Osebnega računa.

III. Odprtje NLB Poslovnega računa

Nova LB odpre NLB Poslovni račun na podlagi sklenjene pisne pogodbe o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa (v nadaljevanju: pogodba), če so pred tem izpolnjeni spodaj navedeni pogoji:

- je podan pisni zahtevek za odprtje in vodenje NLB Poslovnega računa na internem obrazcu Nove LB,
- je predložena dokumentacija, 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,
- so predloženi podatki, potrebni za vodenje registra transakcijskih računov pri Banki Slovenije in morebitna druga dokumentacija, ki bi jo v skladu z vsakokrat veljavnimi predpisi zahtevala Nova LB.

Pred sklenitvijo pogodbe Nova LB izroči imetniku en izvod Splošnih pogojev .

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

Na podlagi podpisane pogodbe bo Nova LB odprla NLB Poslovni račun. Imetnik lahko začne poslovati prek NLB Poslovnega računa prvi delovni dan po sklenitvi pogodbe.

IV. Poslovanje z NLB Poslovnim računom

Nova LB bo prek NLB Poslovnega računa za imetnika opravljala storitve, opredeljene v pogodbi. Nova LB in imetnik bosta pri poslovanju z NLB Poslovnim računom ravnala v skladu s Prilogami Splošnih pogojev, iz prvega člena.

Na NLB Poslovnem računu se vodijo sredstva v domači in tuji valuti, uvrščeni na vsakokrat veljavno tečajno listo Nove LB .

V. Pooblaščenec za poslovanje z NLB Poslovnim računom

Imetnik lahko pisno pooblasti pooblaščenca za poslovanje na NLB Poslovnem 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 pogodb in zahtevati zaprtje NLB Poslovnega računa.

Osebe, pooblaščene za razpolaganje s sredstvi na računu, morajo pri Novi LB deponirati svoj podpis. Pooblastilo velja, dokler Nova LB ne prejme pisnega preklica pooblastila s strani pooblastitelja. Spremembo zakonitega zastopnika pravne osebe bo Nova LB upoštevala po prejemu sklepa o imenovanju in druge dokumentacije na zahtevo Nove LB, ne glede na izvedbo vpisa spremembe pravice zastopanja v pristojnem registru.

VI. Izvajanje plačilnega prometa

Dan oddaje naloga za plačilo

Nova LB bo štela, da je dan oddaje naloga za plačilo:

- pri poslovanju na bančnem okencu vsak delovni dan,
- pri poslovanju z elektronsko banko NLB Proklik - vsak dan,
- pri telefonskem poslovanju prek NLB Teledoma - vsak dan.

Dan prejema naloga za plačilo

Šteje se, da je nalog za plačilo prejet na dan oddaje naloga, če Nova LB prejme nalog v okviru urnika, sicer se šteje, da je prejet prvi naslednji delovni dan.

Dan sprejema naloga za plačilo

Nova LB sprejme nalog za plačilo, ko so izpolnjeni naslednji pogoji:

- je nalog pravilno izpolnjen,
- vsebuje vse zakonsko zahtevane podatke,
- je predložena predpisana dokumentacija in
- je zagotovljeno kritje na NLB Poslovnem računu imetnika pri Novi LB za izvršitev naloga za plačilo in plačilo nadomestil in stroškov Novi LB.

Nova LB ugotavlja izpolnitev zgoraj navedenih pogojev v odvisnosti od datuma, ki ga je v nalogu za plačilo določil imetnik, in sicer:

Izvajalec plačilnega prometa prejemnika plačila ima sedež na območju Republike Slovenije:

- če je dan izvršitve naloga za plačilo enak dnevu prejema naloga za plačilo, se kot dan sprejema naloga za plačilo šteje dan prejema naloga za plačilo,
- če se nalog za plačilo glasi na v naprej določen delovni dan, se kot dan sprejema naloga za plačilo šteje dan izvršitve, ki ga je v nalogu za plačilo določil imetnik.

Izvajalec plačilnega prometa prejemnika plačila ima sedež izven območja Republike Slovenije:

- Nova LB nalog za plačilo sprejme do dva delovna dneva pred želenim datumom valutacije, navedenim na nalogu za plačilo,
- pri plačilu SEPA Nova LB sprejme nalog na datum obremenitve, ki ga je v nalogu za plačilo določil imetnik.

Nalog za plačilo

Nalogi za plačilo, ki jih imetnik posreduje Novi LB, morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, s standardi v plačilnem prometu in navodili Nove LB za izpolnjevanje plačilnih nalogov. Nalog za plačilo je lahko posredovan v papirni ali elektronski obliki, skupaj s predpisano dokumentacijo, lahko pa je oddan prek NLB Teledoma ali po drugih elektronskih nosilcih podatkov.

Nalog za plačilo mora imeti pravilno, čitljivo in popolno izpolnjene vse elemente, potrebne za izvršitev naloga za plačilo.

Podatki ne smejo biti popravljeni ali kako drugače predrugačeni.

Nalog za plačilo lahko glasi na izvršitev istega dne ali pa na vnaprej določen delovni dan Nove LB skladno z urnikom. Nalog za plačilo v tujino ali nalog za čezmejno plačilo bo Nova LB obdelala v breme imetnikovega računa na dan sprejema naloga in ga poslala v izvršitev z valutacijo do največ dva delovna dneva od sprejema naloga. Valutacija plačila v tujino je dan odobritve računa prve banke, prejemnice naloga za plačilo.

Izvrševanje nalogov za plačilo

Šteje se, da je Nova LB izvršila nalog za plačilo, ko je:

- zmanjšano kritje na računu imetnika kot nalogodajalca in povečano kritje na računu prejemnika, če je račun obeh pri Novi LB,
- zmanjšano kritje na računu imetnika, posredovan nalog za odobritev prejemnikovega računa drugemu izvajalcu plačilnega prometa in zagotovljeno kritje izvajalcu plačilnega prometa prejemnika, če ima prejemnik račun pri drugem izvajalcu plačilnega prometa s sedežem v Republiki Sloveniji,
- zmanjšano kritje na računu imetnika, posredovan nalog za odobritev prejemnikovega računa drugemu izvajalcu plačilnega prometa in zagotovljeno kritje izvajalcu plačilnega prometa prejemnika, če ima prejemnik račun pri drugem izvajalcu plačilnega prometa s sedežem izven Republike Slovenije.

Nova LB 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 NLB Poslovnem računu ni dovolj sredstev, je imetnik računa dolžan Novi LB predložiti nalog za zagotovitev manjkajočega kritja iz drugih razpoložljivih valut na računu, razen če z navodili za izpolnjevanje nalogov ni določeno drugače. Če tega naloga ne predloži, Nova LB 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 IX. členu teh Splošnih pogojev.

Imetnik je odgovoren za točnost in popolnost podatkov na nalogu za plačilo. Nalog za plačilo z datumom izvršitve za nazaj, nepravilno ali nepopolno izpolnjene naloge ali naloge za plačilo, za izvršitev katerih na računu ni zadostnega kritja, ter naloge, vezane na razvezni ali odložni pogoji, Nova LB zavrne.

Pogodbene stranki se lahko dogovorita, da se nalogi za plačilo izvršijo glede na prioritete, ki jih določi imetnik, sicer se izvršijo po vrstnem redu glede na čas posredovanja banki. V vsakem primeru pa Nova LB upošteva zakonsko določene prioritete.

S sprejemom naloga za plačilo nastane obveznost Nove LB do imetnika za izvršitev naloga za plačilo, ne pa tudi do tretjih oseb. Nova LB bo izvajala plačilni promet v skladu s splošnimi pogoji poslovanja s skrbnostjo dobrega strokovnjaka in bo skladno s tem v primerih, ko ni posebnih navodil imetnika računa, po svoji najboljši prosti presoji določila način izvršitve sprejetega naloga za plačilo.

Nova LB ne odgovarja za škodo, ki bi nastala zaradi izvršitve ponarejenih ali predrugačenih nalogov za plačilo.

Rok za izvršitev naloga za plačilo

Nova LB bo nalog za plačilo izvršila v primerih:

- iz točk 1. in 2. točke prvega odstavka poglavja z naslovom Izvrševanje nalogov za plačilo VI. člena, na dan sprejema naloga za plačilo,
- iz točke 3. prvega odstavka poglavja z naslovom Izvrševanje nalogov za plačilo, v dveh delovnih dneh, ki morata biti delovna dneva v Republiki Sloveniji in hkrati v državi banke, prve prejemnice

plačila. Nova LB zagotavlja rok izvršitve iz prejšnjega stavka samo do prve banke, udeležene pri posredovanju naloga za plačilo,

- nalog za čezmejno plačilo v EUR ali drugih valutah držav članic EU v dobro prejemnika plačila, ki ima račun pri izvajalcu plačilnega prometa znotraj EU, banka pošlje v izvršitev praviloma na dan sprejema naloga, nalog pa je izvršen najkasneje v petih delovnih dneh, ki morajo biti delovni dnevi v Republiki Sloveniji in hkrati v državi banke, prejemnice plačila,
- plačilo SEPA banka pošlje v izvršitev praviloma na dan sprejema naloga, nalog pa je izvršen najkasneje v treh delovnih dneh, ki morajo biti delovni dnevi v Republiki Sloveniji in hkrati v državi banke prejemnice plačila.

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

VII. Obrestovanje

Denarna sredstva na računu banka obrestuje v višini, rokih in na način v skladu z vsakokrat veljavnim Sklepom o obrestnih merah Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana in sicer najmanj v višini obrestne mere, ki je enaka obrestni meri za depozite na vpogled za posamezno valuto na računu.

VIII. Nadomestilo za opravljene storitve in stroški

Nova LB bo za opravljene storitve iz pogodbe zaračunavala nadomestilo in dejanske stroške v višini, rokih in na način v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo Nove Ljubljanske banke d.d., Ljubljana. Poleg nadomestil in stroškov banka zaračunava tudi nadomestilo za plačane stroške tujim bankam zaradi nepopolnih ali pomanjkljivih podatkov na predloženem nalogu za plačilo.

Nova LB je upravičena za poplačilo nadomestil za opravljene storitve in stroške iz naslova opravljanja plačilnega prometa ali iz tega naslova nastalih terjatev do imetnika bremeniti NLB Poslovni račun.

Imetnik računa je zavezan zagotoviti, da bo na NLB Poslovnem računu ob zapadlosti obveznosti iz tega člena kritje na NLB Poslovnem računu.

Za preračun višine nadomestil in stroškov iz tuje valute v domačo valuto se uporablja srednji tečaj Banke Slovenije, veljaven na dan obračuna. Če se za plačilo nadomestil in stroškov uporabi tuja valuta, se tuja valuta odkupi po nakupnem tečaju s tečajne liste na dan poravnave obveznosti.

IX. Uporaba tečajev

Za preračunavanje med različnimi tujimi valutami in domačo valuto Nova LB uporablja:

- nakupni tečaj iz tečajne liste Nove LB za podjetja oziroma individualno dogovorjeni tečaj, če kupuje sredstva v tuji valuti, veljaven na dan nakupa sredstev v tuji valuti,
- prodajni tečaj iz tečajne liste Nove LB za podjetja oziroma individualno dogovorjeni tečaj, če prodaja sredstva v tuji valuti, veljaven na dan prodaje sredstev v tuji valuti,
- nakupni in prodajni tečaj iz tečajne liste Nove LB za podjetja oziroma individualno dogovorjen tečaj, če opravlja konverzije med tujimi valutami na računu, veljaven na dan izvršitve konverzije,
- srednji tečaj 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.

X. Klasični limit na NLB Poslovnem računu

Nova LB lahko imetniku računa, ki izpolnjuje pogoje, ki jih določa Nova LB, odobri prekoračitev pozitivnega stanja na NLB Poslovnem računu v domači valuti na podlagi pisnega zahtevka imetnika.

Medsebojne pravice in obveznosti so določene s posebno pogodbo za klasični limit na NLB Poslovnem računu.

XI. Gotovinsko poslovanje imetnika NLB Poslovnega računa

Nova LB imetniku računa omogoča gotovinsko poslovanje, pri čemer je imetnik računa dolžan upoštevati predpise, ki urejajo gotovinsko poslovanje, zlasti določila o blagajniškem maksimumu.

XII. Pošiljanje obvestil

Nova LB bo na naslov in na način, dogovorjen v pogodbi, obveščala imetnika NLB Poslovnega računa o:

- stanju na NLB Poslovnem računu in izvršenem prometu na računu (izvršenih nalogih za plačilo v breme ali o odobritvah njegovega računa) najkasneje naslednji delovni dan po izvršitvi naloga za plačilo oziroma po odobritvi njegovega računa,
- zavrnitvi naloga za plačilo najkasneje naslednji delovni dan po datumu, ki ga je imetnik določil za dan plačila,
- odobritvi limita najkasneje tri delovne dneve po odobritvi,
- vseh podatkih na nalogu, posredovanem v izvršitev tuji banki (vključno z referenco, ki stranki omogoča identifikacijo plačila, zneskom plačila, datumom valutacije oziroma datumu poravnave, oznako o plačniku stroškov ter eventualno tečajem, uporabljenim pri konverziji v drugo valuto).
- vseh potrebnih podatkih prejetih plačil iz tujine oziroma plačil SEPA.

Nova LB obvešča imetnika po elektronski poti, če imetnik uporablja elektronski način poslovanja z Novo LB, sicer pa po pošti ali na drug način, določen s Prilogo št. 1 k pogodbi o odprtju in vodenju računa.

XIII. Reklamacije

Imetnik posreduje pisno reklamacijo:

- skrbniku, ki mu ga določi Nova LB,
- prek NLB Proklika, če ga uporablja ali
- na drug način, če Priloge splošnih pogojev za posamezno storitev tak način izrecno določajo.

Nova LB bo imetniku pisno odgovorila na reklamacijo najkasneje v roku 15 dni od pridobitve vseh potrebnih informacij v zvezi z reklamacijo imetnika.

Nova LB bo morebitne pomotne knjižbe za bremenitve in odobritve računa, ki nimajo podlage v nalogu imetnika računa, odpravila z nasprotno knjižbo in o tem obvestila stranko z običajnimi obvestili iz pogodbe. Če imetnik ugovarja popravku, bo Nova LB vzpostavila stanje pred popravkom in terjatev do imetnika računa iz naslova neupravičene obogatitve imetnika računa uveljavljala na druge načine.

XIV. Spreminjanje splošnih pogojev

Nova LB bo imetnika računa obvestila o spremembah splošnih pogojev poslovanja in sicer imetnika računa, ki posluje z Novo LB po elektronski poti prek NLB Proklik, sicer pa s komentarjem na papirnem dnevem izpisku.

Besedilo spremenjenih splošnih pogojev bo Nova LB objavila v vseh NLB Poslovalnicah in na spletni strani Nove LB .

Če imetnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko odstopi od pogodbe in zahteva zaprtje NLB Poslovnega računa ne glede na določilo prvega odstavka točke teh splošnih pogojev.

Če Nova LB ne prejme odstopne izjave v 15. dneh od dneva, ko objavi spremenjene splošne pogoje poslovanja, se šteje, da imetnik s spremenjenimi splošnimi pogoji soglaša.

XV. Uvedba evra

V primeru, da 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 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 o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa.

XVI. Končne določbe

Če so ti splošni pogoji v nasprotju s pogodbo, se uporabljajo določila pogodbe. Ti splošni pogoji veljajo od 26.3. 2008 naprej.