

Pogodba za SEPA direktne obremenitve

Opis produkta

Pravna oseba ali zasebnik sklene z banko Pogodbo za izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami (pogodba), s katero se dogovori o pogojih in načinih izvrševanja SEPA direktnih obremenitev po osnovni shemi za SEPA direktne obremenitve, kjer so plačniki predvsem potrošniki ali po podjetniški shemi B2B, kjer so plačniki pravne osebe in zasebniki.

Lastnosti produkta

- Pred sklenitvijo pogodbe pravna oseba ali zasebnik izpolni obrazec Podatki za sklenitev pogodbe SDD, kjer se določijo naslednji podatki: vrsta sheme (CORE, B2B) ter informacijo ali so v CORE shemo vključene tudi pravne osebe, predvideno število (količinsko) in obseg (vrednostno v EUR) SEPA direktnih obremenitev na mesečnem nivoju, predvidena frekvenca izvajanja SEPA direktnih obremenitev, % neizvršenih SEPA direktnih obremenitev, % prejetih zahtevkov za povračilo že izvršenih SEPA direktnih obremenitev, splošna informacija o plačnikih, višina limita za izvrševanje direktnih obremenitev, ki je predhodno dogovorjena s komitentom.
- Pred sklenitvijo pogodbe se banka s pravno osebo ali zasebnikom dogovori o zavarovanju poslovanja s SEPA direktnimi obremenitvami zaradi obvladovanja kreditnega tveganja (vračila neizvršenih SEPA direktnih obremenitev, ker plačnik nima stanja ter povračila že izvršenih SEPA direktnih obremenitev skladno z Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih).
- Pravna oseba ali zasebnik (prejemnik plačila) s sklenitvijo pogodbe svojim kupcem doma in na območju SEPA omogoči enostavno in pravočasno poravnavanje obveznosti z obremenitvijo transakcijskih računov in sicer omogoči poslovanje s SEPA direktnimi obremenitvami. Prejemnik plačila mora poslovanje s SEPA direktno obremenitvijo omogočiti plačnikom iz Slovenije (plačniki odprti transakcijski račun pri slovenski banki) in plačnikom iz SEPA območja (plačniki odprti transakcijski račun pri katerikoli banki na SEPA območju, ki je pristopila k SEPA pravilom).
- SEPA direktne obremenitve se izvršujejo po pravilih, ki jih določata osnovna oz. core shema (plačnik je potrošnik) in podjetniška oz. B2B shema (plačnik je pravna oseba ali zasebnik).
- Prejemnik plačila izvršuje SEPA direktne obremenitve v skladu enotnega standarda izmenjave podatkov UNIFI ISO 20022. Elektronski način izmenjave podatkov omogoča enostavnejše in hitrejše evidentiranje prejetih plačil. Uporabo standarda UNIFI ISO 20022 določa Priročnik za uporabo standarda UNIFI ISO 20022 za SEPA direktne obremenitve.
- Enostavna in pregledna oblika poravnavanja obveznosti za kupce pomeni tudi za prejemnika plačila manjše tveganje neplačil. Na izbrane dneve za izvajanje plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami ima prejemnik plačila zagotovljena denarna sredstva.
- Plačniki poravnajo redne mesečne obveznosti na dan, določen za plačilo in v znesku, ki ga na dogovorjeni način in v dogovorjeni obliki posreduje banki prejemnik plačila.
- Kritje za vse izvršene plačilne transakcije s SEPA direktnimi obremenitvami prejme prejemnik plačila v ločenih posameznih zneskih SEPA direktnih obremenitev in ne v skupnem znesku.
- Pred dnevom, določenim za plačilo, prejemnik plačila kupca obvesti o višini mesečne obveznosti (zakonsko določen rok je 14 dni pred datumom plačila. Zakon dopušča, da se prejemnik plačila in kupec dogovorita tudi o krajšem roku).
- Soglasje za direktno obremenitev lahko plačnik podpiše samo pri prejemniku plačila (prejemnik plačila soglasja ne posreduje banki, ampak ga hrani sam), enako velja tudi za vse naknadne spremembe tega soglasja (plačnik jih ureja pri prejemniku plačila).
- Plačnik, ki je pravna oseba ali zasebnik soglasje podpisano pri prejemniku plačila predloži tudi banki. Pri izvrševanju plačilnih transakcij banka preveri ali je plačnik predložil soglasje – če banka soglasja nima, plačilno transakcijo zavrne.

Tveganja povezana z uporabo produkta

Kreditno tveganje pri poslovanju s SEPA direktnimi obremenitvami:

- Prejemnik plačila je odobren na dan izvršitve SEPA direktnih obremenitev (SDD) v znesku posredovanih SDD, ki niso bile do dneva izvršitve preklicane ali zavrnjene. Plačnikove banke imajo po CORE shemi 5 dni časa, po B2B shemi pa 3 dni, da zahtevajo **vračila SDD** (plačniki niso imeli kritja na računu za izvršitev SDD, plačnikov transakcijski račun je blokiran,...). Banka mora vrniti zneske SDD, ki so bile zavrnjene, zato mora od prejemnika plačila zahtevati vrnitev zneskov za katere je prejemnika plačila že odobrila.
- Plačnik - potrošnik lahko skladno z Zakonom o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih zahteva povračilo že izvršene SDD v roku 8 tednov od datuma izvršitve SDD (povračilo v 8 tednih velja samo za CORE shemo in plačnika potrošnika).
- Plačnik - potrošnik lahko v roku 13 mesecev, plačnik – pravna oseba ali zasebnik lahko v roku 6 mesecev od datuma izvršitve SDD zahteva povračilo izvršene SDD, če je bila le-ta neodobrena (ni bilo soglasja za izvršitev) ali nepravilno izvršena.

Banka se pred sklenitvijo pogodbe s prejemnikom plačila dogovori glede zavarovanja poslovanja s SEPA direktnimi obremenitvami, da si v primeru vračil ali povračil SDD zagotovi prejemnikova sredstva za refundacijo.

Komu je produkt namenjen

Produkt je namenjen pravnim osebam in zasebnikom, ki:

- bi svojim strankam želeli ponuditi možnost plačevanja svojih obveznosti s SEPA direktnimi obremenitvami.
- poslujejo s SEPA direktnimi obremenitvami pri drugi banki.

Dodatne storitve

Neodvisni kanal B2B (Business to Business)

B2B kanal je način izmenjave podatkov med pravno osebo in zasebnikom ter banko pri katerem ni potrebno posredovanje. Izmenjava podatkov poteka med bančnim informacijskim sistemom in informacijskim sistemom pravne osebe ali zasebnika brez uporabe spletne banke. Z vsemi izbranimi bankami poteka komunikacija na enak način in bančne informacije se integrirajo v informacijski sistem pravne osebe ali zasebnika.

B2B kanal omogoča prenos tudi datotek SEPA direktnih obremenitev, poleg datotek plačilnih nalogov in ISO izpiska po transakcijskem računu.

Tak način prenosa podatkov si pravna oseba ali zasebnik uredi v svojih aplikacijah skladno s Priročnikom Standard ISO 20022 xml za izmenjavo podatkov za kreditna plačila v B2B načinu izmenjave podatkov (povezava na <http://www.zbs-giz.si/zdruzenje-bank.asp?StructureId=886>).

V kolikor pa implementacija ni možna si lahko pravna oseba ali zasebnik namesti brezplačno programsko opremo »Komunikacijski vmesnik ZBS B2B«. ZBS B2B komunikacijski vmesnik je javen, odprt komunikacijski kanal, ki ga opredeljuje varen in zanesljiv protokol izmenjave podatkov, sporočil ali datotek.

Programska rešitev ZBS B2B komunikacijskega vmesnika skupaj z namestitvenimi paketi, tehnično dokumentacijo in navodili je objavljena na spletni strani <http://www.zbs-giz.si/zdruzenje-bank.asp?StructureId=1200>.

Programska rešitev ZBS B2B komunikacijskega vmesnika je last Združenja bank Slovenije in je prosto uporabna ter jo lahko kdorkoli brezplačno namesti v svoje okolje.

Nadomestila

Vrsta storitve	Nadomestilo
1.16. Izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami	nadomestilo se zaračuna prejemniku plačila
	0,37 EUR
1.16.1. Podatki za SEPA direktne obremenitve	na posredovan plačilni nalog
1.16.2. Prejeta sredstva na TRR iz naslova izvršenih SDD	se ne zaračuna
	0,45 EUR
1.16.3. Preklic ali razveljavitev naloga SDD	na preklican ali razveljavljen plačilni nalog
	0,33 EUR
1.16.4. Podatki za SDD preko Poslovne Banke IN	na posredovan plačilni nalog

Odstop od pogodbe

Prejemnik plačila lahko kadarkoli enostransko pisno odpove Pogodbo za izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami s tridesetdnevnim odpovednim rokom, ki teče od dneva, ko banka prejme obvestilo o odstopu od pogodbe. Prejemnik plačila je dolžan o tem obvestiti vse plačnike.

Prejemnik plačila se zavezuje poravnati vse obveznosti, ki bi morebiti nastale iz naslova povračil že izvršenih SEPA direktnih obremenitev, neodobrenih SEPA direktnih obremenitev in nepravilno izvršenih SEPA direktnih obremenitev za čas trajanja te pogodbe in najmanj še 13 (trinajst) mesecev po odstopu ali odpovedi od te pogodbe s strani katerekoli pogodbene stranke. V primeru neplačila obveznosti s strani Prejemnika plačila, bo Banka za poravnavo le-teh sprožila sodni postopek.

Enostranska odpoved pogodbe

Banka lahko kadarkoli enostransko odpove Pogodbo za izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami s tridesetdnevnim odpovednim rokom, ki teče od dneva, ko prejemnik plačila prejme obvestilo o odstopu od pogodbe. Banka je dolžna obvestiti prejemnika plačila in druge banke, kjer imajo plačniki odprte transakcijske račune. Banka lahko enostransko odpove pogodbo brez odpovednega roka, če prejemnik plačila krši določila pogodbe.

Obravnavanje pritožb

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev komitent Banke in Banka rešujeta sporazumno. Pritožbe se v Banki Intesa Sanpaolo d.d. obravnavajo v dvostopenjskem internem pritožbenem postopku.

Komitent posreduje Banki pritožbe na enega od naslednjih načinov:

- na obrazcu, ki se nahaja v enotah poslovanja s komitenti;
- kot dopis banki po klasični pošti na naslov organizacijske enote, na katero se pritožba nanaša;
- v sporočilu po elektronski pošti na elektronski naslov: info@intesasanpaolobank.si;
- preko spletne strani www.intesasanpaolobank.si v rubriki »Posluh 100%« ali »Stopite v stik z nami«;
- preko elektronske banke - **BANKA IN**.

Pritožba mora biti v pisni obliki. Pritožba se obravnava v organizacijski enoti banke, na katero se pritožba nanaša.

Če komitent z odločitvijo glede pritožbe ne soglaša, lahko vloži pisno pritožbo na Komisijo za reševanje pritožb v Banki Intesa Sanpaolo d.d. na naslov/elektronski naslov:

- Banka Intesa Sanpaolo d.d., *Komisija za reševanje pritožb, Pristaniška 14, 6000 Koper*, ali
- info@intesasanpaolobank.si s pripisom v zadevi »za Komisijo za reševanje pritožb«.

Odločitev Komisije je pisna, z njo je interni pritožbeni postopek zaključen.

Če se s predlogom Komisije za reševanje pritožb komitent ne bi strinjal, ima pravico vložiti tožbo za rešitev spora med njim in Banko pri sodišču, ki je krajevno pristojno po sedežu banke.

Dodatne informacije

- preko spletne banke Banke IN,
- preko Mobilne Banke IN,
- preko spletne strani www.intesasanpaolobank.si
- na elektronski naslov info@intesasanpaolobank.si
- na brezplačno številko 080 13 18 za klice iz Slovenije,
- na številko 00386 5 666 1820 za klice iz tujine,
- osebno v poslovalnici Banke.

Obrazložitev izrazov

Prejemnik plačila : je pravna oseba ali zasebnik, ki je prejemnik sredstev iz naslova poravnavanja obveznosti s SEPA direktno obremenitvijo in ima z banko sklenjeno Pogodbo za izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami.

Banka prejemnika plačila: je banka, ki vodi transakcijski račun prejemnika plačila in ima s prejemnikom plačila sklenjeno pogodbo.

Plačnik : je pravna oseba ali zasebnik, potrošnik, ki zagotovi soglasje oz. izda soglasje prejemniku plačila za izvršitev SEPA direktna obremenitev z obremenitvijo njegovega transakcijskega računa.

Banka plačnika : je banka, ki vodi transakcijski račun plačnika.

Soglasje: je dovoljenje, ki ga plačnik izda prejemniku plačila za izvršitev SEPA direktnih obremenitev. Plačnik s soglasjem prejemniku plačila dovoli posredovanje plačilnega naloga za obremenitev njegovega transakcijskega računa v višini nastale obveznosti s SEPA direktno obremenitvijo. Banka plačnika je na podlagi soglasja pooblaščen za obremenitev transakcijskega računa plačnika.

Osnovna (CORE) shema SDD : določa pravila, standarde in postopke za izvrševanje SEPA direktnih obremenitev, kjer je plačnik praviloma potrošnik, prejemnik plačila pa pravna oseba ali zasebnik.

B2B shema SDD : določa pravila, standarde in postopke za izvrševanje SEPA direktnih obremenitev, kjer sta plačnik in prejemnik plačila pravni osebi ali zasebnika.