

# SPLOŠNI POGOJI ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV ZA POTROŠNIKE

1.	Splošno .....	5
2.	Opredelitev izrazov .....	6
3.	Pogodba o odprtju Transakcijskega računa .....	13
3.1.	Pogodba o odprtju Transakcijskega računa na daljavo .....	14
3.2.	Sklepanje pogodb na daljavo .....	15
3.3.	Vrste Transakcijskih računov .....	16
3.3.1.	Transakcijski račun otrok .....	16
3.3.2.	Transakcijski račun mladih .....	16
3.3.3.	Transakcijski osnovni račun .....	17
3.3.4.	Transakcijski e-račun .....	17
3.3.5.	Transakcijski račun na daljavo .....	18
3.3.6.	Transakcijski račun upokojencev .....	18
3.3.7.	Osnovni plačilni račun .....	18
3.4.	Vodenje Transakcijskega računa .....	19
3.5.	Pooblastila za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu .....	19
4.	Izdaja kreditne plačilne kartice z odlogom plačila Activa Mastercard .....	20
4.1.	Dodatna plačilna kartica Activa Mastercard .....	21
5.	Opravljanje plačilnih storitev .....	21
5.1.	Opredelitev plačilnih storitev .....	21
5.1.1.	Polog gotovine .....	22
5.1.1.1.	Polog gotovine z menjavo .....	22
5.1.2.	Dvig gotovine .....	23
5.1.2.1.	Dvig gotovine z menjavo .....	23
5.1.3.	Plačilne transakcije z univerzalnim plačilnim nalogom .....	24
5.1.4.	Plačilne transakcije s trajnim nalogom .....	24
5.1.5.	Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo .....	24
5.1.6.	Čezmejne in druge plačilne transakcije .....	25
5.1.7.	Plačilne transakcije na podlagi prejetih domiciliranih menic .....	26
5.1.8.	Plačilne transakcije na podlagi sklepa o izvršbi .....	26
5.1.9.	Plačilne transakcije na podlagi prejetih izvršnic .....	26
5.2.	Opravljanje plačilnih transakcij s plačilno kartico .....	27
5.2.1.	Polog gotovine na bankomatu .....	27
5.2.2.	Dvig gotovine na bankomatu .....	27
5.2.3.	Plačilne transakcije na prodajnem mestu .....	28
5.2.4.	Plačilne transakcije na daljavo – distančni nakup .....	28
5.3.	Uporaba plačilne kartice Activa Mastercard za obročna plačila .....	28
5.4.	Dogovor o načinu posredovanja plačilnih nalogov .....	29
5.5.	Močna avtentikacija uporabnika .....	30
5.6.	Posredovanje plačilnega naloga .....	30

5.6.1.	Podatki plačilnega naloga .....	30
5.6.2.	Prejem plačilnega naloga in soglasje za izvršitev plačilne transakcije .....	31
5.6.3.	Soglasje za zagotavljanje informacij o računih .....	33
5.7.	Kritje za izvrševanje plačilnih transakcij .....	33
5.7.1.	Kritje za plačilne transakcije s plačilno kartico Activa Mastercard .....	34
5.7.2.	Omejitev uporabe plačilne kartice .....	35
5.8.	Izvršitev plačilne transakcije .....	36
5.9.	Zavrnitev plačilnega naloga .....	37
5.9.1.	Zavrnitev dostopa do Transakcijskih računov .....	39
5.10.	Blokacija plačilne kartice .....	39
5.11.	Preklic oz. nepreklicnost plačilnega naloga .....	40
5.12.	Roki za izvršitev plačilne transakcije .....	40
5.13.	Razpolaganje s prejetimi sredstvi na Transakcijski račun .....	41
6.	Nadomestila, menjalni tečaj in obrestne mere .....	42
6.1.	Nadomestila .....	42
6.1.1.	Sprememba višine nadomestil .....	42
6.2.	Menjalni tečaj .....	43
6.3.	Obrestne mere .....	43
7.	Obveščanje .....	44
7.2.1.	Pošiljanje izpiskov .....	45
7.2.1.1.	Pošiljanje izpiska v spletno banko in/ali mobilno banko .....	45
7.2.1.2.	Pošiljanje izpiska preko elektronske pošte .....	45
7.2.1.3.	Osebni prevzem izpiska v poslovalnici Banke .....	46
7.2.1.4.	Pošiljanje izpiska po pošti .....	46
7.3.	Pošiljanje plačilne kartice in osebne številke PIN .....	46
7.4.	Obveščanje o plačilnih s plačilno kartico .....	47
7.5.	Obvestilo o pribitku pri plačilni transakciji s plačilno kartico .....	47
7.6.	Storitev SMS obveščanje .....	47
7.6.1.	Pravice in obveznosti uporabnika .....	48
7.6.2.	Pravice in obveznosti Banke .....	48
8.	Odgovornost in povračila .....	49
8.1.	Odgovornost Banke pri izvrševanju plačilnih transakcij in odgovornost uporabnika .....	49
8.2.	Ukrepi za zaščito plačilne kartice .....	53
8.3.	Izguba, kraja in zloraba plačilne kartice .....	54
8.4.	Povračila za izvršene plačilne transakcije .....	55
8.5.	Povračila za plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo .....	56
9.	Druge storitve .....	56
9.1.	Prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu .....	56
9.1.1.	Osnovna prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu .....	57
9.1.2.	Pogodbena prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu .....	58
9.1.3.	Obrestovanje in nadomestila prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu	59



9.2. Menjava.....	60
9.3. Dogovorjena menjava .....	60
10. Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij.....	61
11. Obravnava reklamacij in pritožb v Banki ter izvensodno reševanje sporov .....	62
12. Prenehanje pogodbe.....	64
12.1. Veljavnost plačilne kartice .....	66
13. Jamstvo za vloge v Banki.....	66
14. Končne in prehodne določbe.....	67

Priloga: Glosar



## 1. Splošno

**Izdajatelj** teh splošnih pogojev je:

- Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, [www.intesasanpaolobank.si](http://www.intesasanpaolobank.si) (v nadaljevanju Banka),
- 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](http://www.bsi.si),
- nadzorni organ pristojen za nadzor Banke je Banka Slovenije.

S temi splošnimi pogoji so opredeljene:

- medsebojne pravice in obveznosti Banke in uporabnika v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev prek transakcijskega računa pri Banki ter v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev s plačilnimi karticami,
- pravila glede sprememb in prenehanja okvirne pogodbe o plačilnih storitvah,
- pravila glede izvrševanja plačilnih transakcij in
- pravila glede poslovanja s plačilnimi karticami.

Banka odpira in vodi različne transakcijske račune, ki se prilagajajo potrebam različnih ciljnih skupin:

- Transakcijski račun otrok,
- Transakcijski račun mladih,
- Transakcijski osnovni račun,
- Transakcijski e-račun,
- Transakcijski račun na daljavo,
- Transakcijski račun upokojujencev,
- Osnovni plačilni račun,

(v nadaljevanju skupaj imenovani Transakcijski račun).

Banka izdaja različne plačilne instrumente za uporabnika:

- debetno plačilno kartico Activa Visa Inspire,
- kreditno plačilno kartico z odlogom plačila Activa Mastercard.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji so sestavni del pisne okvirne pogodbe o plačilnih storitvah, sklenjene med Banko in uporabnikom, na podlagi katere Banka na predlog uporabnika odpre in vodi transakcijski račun za nedoločen čas (v nadaljevanju Pogodba). Pred sklenitvijo Pogodbe Banka uporabniku zagotovi Dokument z informacijami o nadomestilih za Transakcijski račun, ki ga odpira.

Sestavni del teh splošnih pogojev so:

- Dokument z informacijami o nadomestilih za Transakcijski račun,
- vsakokrat veljaven [Urn timer izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki](#),
- vsakokrat veljavna [Tarifa Banke](#), ki se nanaša na poslovanje, ki je predmet teh splošnih pogojev,
- Glosar,
- Politika sprejemljivosti strank Banke Intesa Sanpaolo d.d.,
- Osnovna pravila varne rabe kartic.

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



Če uporabnik uporablja tudi druge plačilne instrumente kot so opredeljeni v teh splošnih pogojih npr. sodobne digitalne poti spletna banka Intesa Sanpaolo Bank in Intesa Sanpaolo Bank Mobile, predplačniška kartica MOJA Activa Visa, so sestavni del teh splošnih pogojev tudi:

- Splošni pogoji poslovanja s predplačniško kartico MOJA Activa Visa,
- [Splošni pogoji poslovanja z virtualno kartico](#),
- [Splošni pogoji za digitalno bančništvo](#).

V kolikor uporabnik posluje s paketi fizičnih oseb so sestavni del teh splošnih pogojev tudi [Splošni pogoji poslovanja s paketi fizičnih oseb](#).

## 2. Opredelitev izrazov

Posamezni izrazi, uporabljeni v teh splošnih pogojih imajo naslednji pomen:

**Uporabnik** je potrošnik, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila ali oboje in plačilne instrumente ter ima z Banko sklenjeno Pogodbo. Uporabnik je slovenski državljan ali državljan katerekoli druge države sveta;

**Potrošnik** je fizična oseba, ki ima z Banko sklenjeno Pogodbo za namene izven njegove poklicne ali pridobitne dejavnosti;

**Zakoniti zastopnik** je oseba, ki je na podlagi zakona upravičena zastopati mladoletno ali drugo poslovno omejeno sposobno ali poslovno nesposobno osebo;

**Skrbnik** je oseba, ki jo postavi sodišče oziroma v določenih primerih Center za socialno delo, da skrbi za koristi opravilno nesposobne ali mladoletne osebe. Sodišče posreduje pravnomočno odločbo Centru za socialno delo. Kot dokazilo skrbnik predloži pravnomočno odločbo sodišča. Določila teh splošnih pogojev, ki se nanašajo na zakonitega zastopnika, veljajo smiselno tudi za skrbnika;

**Pooblaščenca oseba** je za namene teh splošnih pogojev, vsaka oseba, ki je upravičena za razpolaganje s sredstvi na uporabnikovem Transakcijskem računu, kot na primer zakoniti zastopnik, skrbnik ali oseba, ki je na podlagi pooblastila uporabnika pooblaščenca za razpolaganje s sredstvi;

**Plačnik** je pravna ali fizična oseba, zasebnik ali podjetnik, ki odredi plačilno transakcijo tako, da izda plačilni nalog ali zagotovi soglasje k izvršitvi plačilnega naloga, ki ga izda prejemnik plačila;

**Prejemnik plačila** je fizična ali pravna oseba, zasebnik ali podjetnik, ki je predvideni prejemnik denarnih sredstev, ki so bila predmet plačilne transakcije;

**Ponudnik plačilnih storitev** je subjekt, ki na območju Republike Slovenije lahko opravlja plačilne storitve (banka, družba za izdajo elektronskega denarja, družba za izdajo elektronskega denarja z opustitvijo, plačilna institucija, plačilna institucija z opustitvijo, ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih, Banka Slovenije, Uprava Republike Slovenije za javna plačila);

**Plačilna institucija** je pravna oseba s sedežem v Republiki Sloveniji in je pridobila dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev kot plačilna institucija;

**Ponudnik plačilnih storitev, ki vodi račun**, je ponudnik plačilnih storitev, ki zagotavlja in vodi transakcijski račun za plačnika;



**Ponudnik storitev odreditve plačil** je ponudnik plačilnih storitev, ki je pridobil dovoljenje za opravljanje plačilne storitve odreditve plačilnega naloga in uporabniku spletne in/ali mobilne banke omogoča odreditev plačilnega naloga na njegovo zahtevo;

**Ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih** je ponudnik plačilnih storitev, ki je pridobil dovoljenje za opravljanje plačilne storitve zagotavljanja informacij o računih in uporabniku spletne in/ali mobilne banke omogoča internetno storitev zagotavljanja informacij o enem ali več njegovih plačilnih računih na njegovo zahtevo;

**Register plačilnih institucij** je centralizirana baza podatkov o plačilnih institucijah, o njihovih zastopnikih v Republiki Sloveniji;

**Register Evropskega bančnega organa** je elektronski centralni register, ki ga vzpostavi, upravlja in vodi Evropski bančni organ in v katerem so informacije, ki jih uradno sporočijo pristojni organi držav članic. Za posredovanje in posodabljanje informacij o plačilnih institucijah v Register Evropskega bančnega organa je odgovorna Banka Slovenije;

**Domača valuta** je valuta evro (EUR);

**Valute držav članic** so valute držav članic, v katerih Banka uporabniku omogoča poslovanje na Transakcijskem računu, in sicer: evro (EUR), danska krona (DKK), norveška krona (NOK), švicarski frank (CHF) - Liechtenstein, češka krona (CZK), madžarski forint (HUF), švedska krona (SEK) in poljski zlot (PLN);

**Valuta tretje države** so valute tretjih držav, v katerih Banka uporabniku omogoča poslovanje na Transakcijskem računu, in sicer: ameriški dolar (USD), britanski funt (GBP), japonski jen (JPY), avstralski dolar (AUD) in kanadski dolar (CAD);

**Država članica** je država, ki je članica Evropske unije ali država, ki je podpisnica Sporazuma o ustanovitvi Evropskega gospodarskega prostora;

**Tretja država** je država, ki ni država članica;

**SEPA** je kratica za enotno območje plačil v evrih, ki omogoča izvajanje in prejemanje plačil v evrih po enotnih pravilih in postopkih, znotraj nacionalnih meja ali izven njih, pod enakimi pogoji ter z enakimi pravicami in obveznostmi, ne glede na njihovo geografsko območje;

**SEPA območje** zajema države članice, pridružene države (Švica, Monaco, Mayotte, Saint-Pierre-et-Miquelon, San Marino, Vatikan, Andora, Velika Britanija) ter področja, ki so pod upravo držav članic (Martinique, Guadeloupe, Francoska Gvajana, Reunion, Gibraltar, Azori, Madeira, Kanarski otoki, Ceuta in Melilla, Alandski otoki, Guernsey, Jersey ter Isle of Man);

**Plačilne storitve** so:

- aktivnosti, ki omogočajo polog gotovine na Transakcijski račun, dvig gotovine iz Transakcijskega računa in vse aktivnosti, potrebne za upravljanje Transakcijskega računa,
- aktivnosti, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij v breme in dobro Transakcijskega računa, vključno z izvrševanjem plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami in trajnimi nalogi,
- aktivnosti, ki omogočajo izvrševanje plačilnih transakcij, pri katerih so denarna sredstva zagotovljena z odobritvijo posojila uporabniku ter plačilnih transakcij s plačilnimi karticami kot tudi z uporabo drugih plačilnih instrumentov;



**Direktna obremenitev** je plačilna storitev, pri kateri prejemnik plačila na podlagi plačnikovega soglasja odredi plačilno transakcijo za obremenitev plačnikovega transakcijskega računa;

**Trajni nalog** je navodilo plačnika svojemu ponudniku plačilnih storitev, naj redno ali na vnaprej določene datume izvršuje kreditna plačila;

**Storitev odreditve plačil** je storitev odreditve plačilnega naloga na zahtevo uporabnika v zvezi s Transakcijskim računom, odprtim pri Banki;

**Storitev zagotavljanja informacij o računih** je internetna storitev za zagotavljanje združenih informacij o Transakcijskem računom, odprtem pri Banki in/ali transakcijskih računih, odprtih pri drugih ponudnikih plačilnih storitev;

**Druge storitve** so druge bančne storitve, ki jih Banka poleg plačilnih storitev nudi uporabniku, ki ima z Banko sklenjeno Pogodbo. To so menjava, dogovorjena menjava idr.;

**Plačilni nalog** je navodilo plačnika ali prejemnika plačila svojemu ponudniku plačilnih storitev, s katerim odredi izvršitev plačilne transakcije;

**Kreditno plačilo** je plačilna storitev, pri kateri plačnik svojemu ponudniku plačilnih storitev odredi izvršitev posamezne plačilne transakcije ali več plačilnih transakcij, vključno s trajnim nalogom, s svojega transakcijskega računa v dobro transakcijskega računa prejemnika plačila;

**Plačilna transakcija** je polog, dvig ali prenos denarnih sredstev preko transakcijskega računa, ki ga odredi plačnik ali prejemnik plačila, pri čemer je izvršitev plačilne transakcije preko ponudnika plačilnih storitev neodvisna od osnovnih obveznosti med plačnikom in prejemnikom plačila;

**Plačilna transakcija na daljavo** je plačilna transakcija, ki se odredi prek interneta ali naprave, ki se lahko uporablja za komuniciranje na daljavo;

**Takojšnje plačilo** je domača plačilna transakcija v valuti EUR, ki jo odredi plačnik prek spletne ali mobilne banke in se izvrši v nekaj sekundah, vsak dan v tednu, ne glede na uro;

**Domače plačilne transakcije** so plačilne transakcije, pri kateri plačnikov ponudnik plačilnih storitev in prejemnikov ponudnik plačilnih storitev opravi plačilne storitve za plačnika in prejemnika plačila na območju Republike Slovenije;

**Čezmejno takojšnje plačilo** je čezmejna plačilna transakcija v valuti EUR, ki jo odredi plačnik prek spletne ali mobilne banke in se izvrši v nekaj sekundah, vsak dan v tednu, ne glede na uro;

**Čezmejne plačilne transakcije** so plačilne transakcije v valuti države članice ali v valuti tretje države, pri katerih plačnikov ponudnik plačilnih storitev in prejemnikov ponudnik plačilnih storitev opravi plačilne storitve za plačnika in prejemnika plačila na območju različnih držav članic;

**Druge plačilne transakcije** so plačilne transakcije, ki se izvršijo v kateri koli valuti, v kateri Banka posluje, če se plačilna transakcija izvrši s prenosom denarnih sredstev med najmanj enim ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju Republike Slovenije in ponudnikom plačilnih storitev, ki opravlja plačilne storitve na območju tretje države;

**Datum prejema** je dan, ko Banka prejme plačilni nalog oziroma ki se skladno z določili v poglavju 5.6.2. teh splošnih pogojev šteje za datum prejema plačilnega naloga;





**Delovni dan** je dan, na katerega plačnikov ponudnik plačilnih storitev in prejemnikov ponudnik plačilnih storitev, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje tako, da omogoča izvrševanje plačilnih transakcij:

- za domače plačilne transakcije, pri katerih je transakcijski račun prejemnika plačila odprt pri Banki (razen za plačilne transakcije s trajnim nalogom in za plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo) je delovni dan vsak dan v tednu ne glede na državne praznike in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji,
- za domače plačilne transakcije, pri katerih je transakcijski račun prejemnika plačila odprt pri drugem ponudniku plačilnih storitev, za plačilne transakcije s trajnim nalogom, za plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo, za čezmejne plačilne transakcije in za druge plačilne transakcije je delovni dan vsak dan, razen sobote, nedelje, državnih praznikov in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji,
- za domača takojšnja plačila, pri katerih je transakcijski račun prejemnika plačila odprt pri drugi banki je delovni dan vsak dan v tednu ne glede na državne praznike in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji,
- za čezmejna takojšnja plačila je delovni dan vsak dan v tednu ne glede na državne praznike in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji,
- za menjave do zneska v protivrednosti 20.000,00 EUR in zneska, ki presega protivrednost 20.000,00 EUR, preračunanega po tečaju, ki je določen v teh splošnih pogojih, je delovni dan vsak dan, razen sobote, nedelje, državnih praznikov in dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji;

**Plačilni račun** je račun, ki ga odpre ponudnik plačilnih storitev v imenu enega uporabnika ali več uporabnikov in ki se uporablja za izvršitev plačilnih transakcij;

**Transakcijski račun** je plačilni račun, ki ga v imenu uporabnika odpre in vodi ponudnik plačilnih storitev, za namene izvrševanja plačilnih storitev in drugih storitev;

**Transakcijski račun, odprt na daljavo** (v nadaljevanju Transakcijski račun na daljavo), je plačilni račun, ki ga odpre uporabnik na daljavo brez istočasne fizične prisotnosti obeh pogodbenih strank preko spletne vloge;

**Osnovni plačilni račun** je transakcijski račun z omejenim naborom storitev, ki ga ponudnik plačilnih storitev odpre osebi, ki zakonito prebiva v Evropski uniji in izpolnjuje pogoje, ki jih predpisuje Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih;

**Seznam s standardizirano terminologijo** je seznam s standardiziranimi izrazi za najbolj reprezentativne storitve, povezane s transakcijskim računom, za katere se plačuje nadomestilo;

**Dokument z informacijami o nadomestilih** vsebuje nadomestila za tiste storitve s seznama s standardizirano terminologijo, ki jih banka ponuja v okviru svojega poslovanja. Banka zagotovi ločen Dokument z informacijami o nadomestilih za vsak Transakcijski račun, ki ga ponuja uporabnikom;

**Glosar** je dokument, ki vsebuje opredelitve standardiziranih izrazov s seznama s standardizirano terminologijo in iz Dokumenta z informacijami o nadomestilih;

**ZPlaSSIED** je kratica, ki pomeni Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS št. 7/2018 z dne 7.2.2018);

**Enolična identifikacijska oznaka** je kombinacija črk, števil ali znakov, ki jo Banka dodeli uporabniku in se v plačilni transakciji uporablja za nedvoumno identifikacijo uporabnika in/ali njegovega Transakcijskega računa;

Enolična identifikacijska oznaka je številka transakcijskega računa plačnika ali prejemnika plačila:



- **za domače plačilne transakcije in za takojšnja plačila** je enolična identifikacijska oznaka številka Transakcijskega računa zapisana v obliki IBAN, ki je sestavljena iz:
  - SI (oznake Republike Slovenije po ISO standardu)
  - KK (kontrolne številke za Republiko Slovenijo)
  - petnajstmestne številke Transakcijskega računa
  - Primer IBAN uporabnika:
    - elektronski zapis SI56101001234567890,
    - papirni zapis SI56 1010 0123 4567 890,
- **za čezmejne plačilne transakcije in za čezmejna takojšnja plačila** je enolična identifikacijska oznaka številka računa sestavljena iz številke računa zapisane v obliki IBAN kot je navedeno v prejšnji alineji
  - Primer za uporabnika: SI56 101001234567890,
- **za druge plačilne transakcije** je enolična identifikacijska oznaka številka računa sestavljena iz:
  - BIC kode (bančne identifikacijske kode), ki je za Banko BAKOSI2X
  - številke računa zapisane v obliki IBAN kot je navedeno v prejšnji alineji za države, ki uporabljajo IBAN (primer: BAKOSI2X SI56 101001234567890),
  - številke računa za države, ki ne uporabljajo IBAN (primer: BAKOSI2X 101001234567890);

**Koda namena** je štirimestna oznaka, ki se uporablja za opredelitev namena plačilne transakcije;

**Strukturirana referenca** je enolična oznaka dokumenta ali dogodka (račun, pogodba,...), na podlagi katerega se izvrši plačilna transakcija z univerzalnim plačilnim nalogom:

- **Referenca SI** (slovenska referenca), ki je sestavljena iz:
  - SI (oznake Republike Slovenije po ISO standardu)
  - dvomestne številke modela (npr. 00, 05, 19,...)
  - vsebine reference sestavljena iz največ 22 znakov
  - Primer strukture reference SI:
    - elektronski zapis SI0519-1235-56789
    - papirni zapis SI05 19-1235-56789,
- **Referenca RF** (referenca oblikovana po ISO standardu), ki je sestavljena iz:
  - RF (konstantne oznake)
  - KK (dvomestne kontrolne številke)
  - vsebine reference sestavljena iz največ 20 znakov
  - Primer strukture reference RF:
    - elektronski zapis RF45SBO2010
    - papirni zapis RF45 SBO2 010;

**Nestrukturirana referenca** je enolična oznaka dokumenta ali dogodka, na podlagi katerega se izvrši plačilna transakcija z univerzalnim plačilnim nalogom in ki se uporabi za namen plačilne transakcije;

**Plačilni instrument** je naprava ali niz postopkov oz. oboje, ki je dogovorjen med uporabnikom in Banko, in je vezan le na tega uporabnika z namenom, da ga le-ta uporabi za odreditev plačilnega naloga. Plačilni instrumenti, ki jih Banka izdaja, so: debetna plačilna kartica Activa Visa Inspire, kreditna plačilna kartica z odlogom plačila Activa Mastercard, predplačniška kartica MOJA Activa Visa ter sodobne digitalne poti spletna banka Intesa Sanpaolo Bank in Intesa Sanpaolo Bank Mobile;

**Trajni nosilec podatkov** je vsak instrument, ki uporabniku omogoča, da njemu osebno namenjene informacije shrani na način, da so mu dostopne za prihodnje uporabe za celotno obdobje, ki ustreza namenu informacij, in ki omogoča nespremenjeno reprodukcijo shranjenih informacij. Banka šteje kot trajne nosilce podatkov: spletno stran Banke ([www.intesasanpaolobank.si](http://www.intesasanpaolobank.si)), papir, elektronsko pošto;



**Plačilna kartica** je plačilni instrument, namenjen opravljanju plačilnih transakcij (brezgotovinskemu plačevanju blaga in storitev, dvigu gotovine preko bankomata ali osebno v poslovalnici Banke, za opravljanje nakupov na daljavo ipd.). V teh splošnih pogojih sta kot plačilna kartica opredeljeni debetna plačilna kartica Activa Visa Inspire in kreditna plačilna kartica z odlogom plačila Activa Mastercard;

**Kartični račun** je račun na katerem se vodijo plačilne kartice uporabnika in je del Transakcijskega računa. Kartični račun določa osnovne pogoje v okviru katerih delujejo plačilne kartice, ki so vezane na kartični račun;

**Dodatna plačilna kartica** je plačilna kartica, ki jo Banka na podlagi zahteve uporabnika dodeli pooblaščenici osebi na Transakcijskem računu uporabnika;

**Osebna številka - PIN** je 4 mestna tajna osebna identifikacijska številka uporabnika. Uporablja se kot osebni varnostni element, namenjen identifikaciji uporabnika in zagotavljanju pristnosti opravljenih plačilnih transakcij s plačilnimi karticami na prodajnih mestih in na bankomatih;

**Osebni varnostni elementi** so personalizirane značilnosti, ki jih uporabniku zagotovi Banka za namene avtentikacije;

**Prodajno mesto** je ponudnik blaga in storitev, ki pri plačilni transakciji s plačilno kartico nastopa kot prejemnik plačila;

**POS terminal** je elektronski čitalec na prodajnem mestu, ki je namenjen elektronskemu prenosu podatkov plačilnega naloga med prodajnim mestom, procesnim centrom in Banko pri plačilni transakciji s plačilno kartico;

**Bankomat** je naprava namenjena opravljanju plačilnih transakcij dviga in pologa gotovine ter vpogledu v razpoložljivo stanje na Transakcijskem računu;

**Procesni center** je poslovni subjekt s katerim ima Banka sklenjeno pogodbo za obdelavo in prenos podatkov plačilnega naloga pri plačilni transakciji s plačilno kartico;

**Avtorizacija** je postopek v katerem prodajno mesto ali bankomat pridobi od Banke soglasje za odreditev plačilne transakcije;

**Mesečni (periodični) limit na kartičnem računu** je mesečni limit porabe do katerega lahko uporabnik in pooblaščenec poslujejo s plačilno kartico oz. plačilnimi karticami vezanimi na izbran kartični račun. Mesečni (periodični) limit na kartičnem računu je lahko enak oz. višji od mesečnega (periodičnega) limita na kartici. Mesečni (periodični) limit na kartici in dnevni limiti na kartici so podrejeni mesečnemu (periodičnemu) limitu na kartičnem računu;

**Mesečni (periodični) limit na kartici** je mesečni limit porabe do katerega lahko uporabnik in/ali pooblaščenec poslujejo z določeno plačilno kartico. Najvišji znesek mesečnega (periodičnega) limita na kartici je omejen z zneskom mesečnega (periodičnega) limita na kartičnem računu. Poraba limita na plačilni kartici je omejena s skupno porabo vseh plačilnih kartic na mesečnem (periodičnem) limitu kartičnega računa;

**Dnevni limiti na kartici:** so limiti v okviru katerih lahko uporabnik in/ali pooblaščenec poslujejo z določeno plačilno kartico v posameznem dnevu. Najvišji znesek dnevnega limita je omejen z zneskom mesečnega (periodičnega) limita na kartici. Določamo naslednje dnevne limite:

- **Limit nakupov na POS terminalu:** dnevni znesek nakupov na prodajnih mestih po plačilni kartici;



- **Limit nakupov na spletu:** dnevni znesek nakupov na spletnih prodajnih mestih po plačilni kartici;
- **Limit dvigov gotovine na bankomatu:** dnevni znesek dviga gotovine na bankomatih po plačilni kartici;
- **Limit dvigov gotovine na POS terminalu:** dnevni znesek dviga gotovine na okencih bank.
- **Limit pologov gotovine na Bankomatu:** skupni dnevni znesek pologov gotovine na Transakcijski račun znaša 14.990,00 EUR;

**Referenčni menjalni tečaj** je menjalni tečaj, ki ga ponuja mednarodni kartični sistem Visa International in Mastercard International, uporablja se kot osnova za izračun odkupa in prodaje tujih valut pri plačilni transakciji s plačilno kartico;

**Distančni nakup** je plačilna transakcija na daljavo, ki jo uporabnik odredi na prodajnem mestu preko elektronske trgovine, kataloške ali telefonske prodaje s pomočjo posredovanja podatkov o plačilni kartici (številka kartice, veljavnost kartice, CVV številka) ali posredovanjem enkratnega varnega gesla generiranega s pomočjo prenosnega čitalca;

**Funkcionalnost #withKEY** je enkratno geslo s 6-mestno kodo (OTP), ki jo zavarovano s kodo PIN, generira mobilna banka Intesa Sanpaolo Bank Mobile na podlagi #withKEY sistema. Geslo zagotavlja ustrezno stopnjo varnosti in se uporablja za dostop do spletne banke Intesa Sanpaolo Bank ter za potrjevanje aktivnosti, ki zahtevajo podpis. Funkcionalnost #withKEY se uporablja tudi za potrjevanje:

- plačilnih transakcij,
- spletnih plačil s plačilno kartico (funkcionalnost potrjevanja transakcij lahko uporabnik storitve digitalnega bančništva uporablja za avtentikacijo podpisa uporabnika pri drugih poslih z Banko (npr. pogodbe, izjave, nalogi, spletna plačila s plačilno kartico), kakor tudi za avtentikacijo podpisa uporabnika kot zastopnika (npr. zakonitega zastopnika, pooblaščenca itd.) druge stranke Banke (npr., ko je uporabnik zakoniti zastopnik pravne osebe ali fizične osebe, ki je stranka banke itd.) ) ter
- drugih aktivnosti npr. kreiranje nove virtualne kartice;

**Brezstični nakup** je plačilna transakcija, ki jo uporabnik odredi na prodajnem mestu s približanjem plačilne kartice POS terminalu. Za plačilne transakcije do zneska 50,00 EUR se brezstični nakup opravi brez vnosa osebne številke-PIN v POS terminal. Za plačilne transakcije nad zneskom 50,00 EUR se brezstični nakup opravi z vnosom osebne številke-PIN v POS terminal. Limiti za brezstični nakup se lahko pri plačilih izven Slovenije razlikujejo. Za aktivacijo brezstične funkcionalnosti plačilne kartice je potrebno najprej izvesti uspešno stično plačilno transakcijo z vnosom plačilne kartice in osebne številke – PIN v POS terminal;

**NFC tehnologija** (Near Field Communication) je komunikacijska tehnologija kratkega dosega, ki omogoča brezstično izmenjavo podatkov med plačilno kartico in POS terminalom, ki podpira NFC tehnologijo;

**CVV številka** (Card Verification Value) je trimestna varnostna številka, zapisana na podpisnem traku na hrbtini strani plačilne kartice in se uporablja za distančne nakupe;

**Storitev SMS obveščanje** je storitev obveščanja, ki Uporabniku storitve omogoča prejetje SMS sporočil z obvestili s podatki o izvršenih Plačilnih transakcijah s Kartico.

**Mobilni operater** podjetje, ki opravlja varno posredovanje bančnih storitev preko lastnega omrežja oziroma omrežja tujih mobilnih operaterjev, s katerimi ima sklenjene ustrezne pogodbe o gostovanju.

**Avtentikacija** je postopek, ki Banki omogoča, da preveri istovetnost uporabnika ali upravičenost uporabe določenega plačilnega instrumenta, vključno z uporabo uporabnikovih osebnih varnostnih elementov;

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



**Močna avtentikacija** je avtentikacija z uporabo dveh ali več elementov, ki spadajo v kategorijo znanja uporabnika (nekaj, kar ve samo uporabnik), lastništva uporabnika (nekaj, kar je v izključni lasti uporabnika) in neločljive povezanosti z uporabnikom (nekaj, kar uporabnik je), ki so med seboj neodvisni, kar pomeni, da kršitev enega elementa ne zmanjšuje zanesljivost drugih, in so zasnovani tako, da varujejo zaupnost podatkov, ki se preverjajo;

**Občutljivi plačilni podatki** so podatki, vključno z osebnimi varnostnimi elementi, ki se lahko uporabijo za goljufijo ali prevaro. Goljufija ali prevara v teh splošnih pogojih pomeni namenoma zavesti koga v zмотo oziroma okoriščati se z oškodovanjem koga ali z zavajanjem v zмотo. V okviru dejavnosti ponudnikov storitev odreditve plačil in ponudnikov storitev zagotavljanja informacij o računih ime uporabnika in številka računa ne predstavljata občutljivih plačilnih podatkov;

**Izvršnica** je listina, ki vsebuje izjavo izdajatelja izvršnice, s katero se ta zaveže plačati z izvršnico določen denarni znesek, prejemnik plačila pa lahko zahteva plačilo obveznosti iz izvršnice v breme denarnih sredstev, ki se vodijo na kateremkoli računu izdajatelja izvršnice pri ponudniku plačilnih storitev (če je izdajatelj Izvršnice fizična oseba, ki opravlja gospodarsko dejavnost (npr. podjetnik, zasebnik in podobno), se Izvršnica izvrši tudi iz Transakcijskega računa fizične osebe). Izvršnica je izvršilni naslov, ki jo lahko izda slovenski gospodarski subjekt (pravna oseba, podjetnik in zasebnik), prav tako je lahko dolжник – izdajatelj izvršnice le gospodarski subjekt;

**Spletna prevara** je sum neupravičene transakcije, vključno z odtujitvijo (neupravičeno pridobitvijo) elementov za dostop do spletne banke Intesa Sanpaolo Bank in Intesa Sanpaolo Bank Mobile in spletnih prodajnih mest, ki ima lahko za posledico neupravičen prenos denarnih sredstev ali drugih nepooblaščenih dejanj ali pa samo razkritje ali spreminjanje osebnih oz. matičnih podatkov ter poslovnih skrivnosti.

### 3. Pogodba o odprtju Transakcijskega računa

Banka in uporabnik se dogovorita, da Banka za opravljanje plačilnih storitev, skladno s temi splošnimi pogoji, odpre uporabniku Transakcijski račun.

Banka odpre uporabniku Transakcijski račun, če:

- je uporabnik pred sklenitvijo Pogodbe prejel in se seznanil s Splošnimi pogoji,
- je uporabnik podal vlogo za odprtje računa,
- je predložil po mnenju banke ustrezno dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo uporabnika in oseb, pooblaščenih za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu na podlagi predpisov, vključno z določbami predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma<sup>1</sup>,
- predloži morebitno drugo dokumentacijo, ki jo zahteva Banka.

Uporabnik, ki ima stalni naslov ali dodatni naslov v tujini ali ima tuje državljanstvo, ob odprtju Transakcijskega računa:

<sup>1</sup> Uporabnik se lahko v Banki identificira s predložitvijo naslednjih dokumentov:

- osebna izkaznica,
- potni list,
- vozniško dovoljenje,
- izkaznica prosilca po mednarodni zaščiti,
- izkaznica osebe za začasno zaščito,
- dovoljenje za bivanje.



- izpolni Izjavo o insolventnosti stranke, s katero izjavi, da ni v insolventnem postopku (v osebnem stečajju) v ali izven Republike Slovenije in
- predloži izpis iz registra domicilne države ali drug ustrezen dokument, ki potrjuje, da ni v insolventnem postopku.

V kolikor uporabnik ne izpolni izjave in ne predloži ustreznega dokumenta s katerim izkazuje, da ni v insolventnem postopku, Banka lahko zavrne odprtje Transakcijskega računa.

Banka o vlogi za odprtje Transakcijskega računa odloči najkasneje v roku petih delovnih dni po prejemu vloge in popolne zahtevane dokumentacije. Banka ima pravico brez obrazložitve zavrniti vlogo za odprtje Transakcijskega računa.

Banka zavrne odprtje Transakcijskega računa:

- če oceni, da so informacije, ki jih je podal uporabnik neverodostojne ali neresnične oz. če uporabnik ni pripravljen podati informacij o predvidenem poslovanju,
- če uporabnik napove intenzivno gotovinsko poslovanje oz. intenzivno poslovanje z visoko tveganimi državami in tujino brez utemeljenih razlogov,
- če ima uporabnik pretečen osebni dokument oz. uporabnik nima veljavne dokumentacije, ki omogoča njegovo identifikacijo v skladu s predpisi s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma
- če oceni, da bi postopki spremljanja uporabnikovih aktivnosti, ukrepi za obvladovanje drugih tveganj in drugi ukrepi v povezavi z uporabnikom za Banko predstavljali preveliko finančno breme.

Na podlagi odobrene vloge za odprtje Transakcijskega računa Banka in uporabnik skleneta Pogodbo. Banka izda uporabniku debetno plačilno kartico Activa Visa Inspire. Plačilna kartica je last Banke in se glasi na ime in priimek uporabnika.

Uporabnik lahko začne poslovati preko Transakcijskega računa prvi delovni dan po sklenitvi Pogodbe, s plačilno kartico Activa Visa Inspire, ko prevzame plačilno kartico in osebno številko PIN najkasneje v 10 dneh od dneva sklenitve Pogodbe.

S podpisom Pogodbe uporabnik potrjuje, da je seznanjen, da lahko Transakcijski račun uporablja le za osebne namene in se zavezuje, da na Transakcijskem računu ne bo izvrševal plačilnih transakcij iz naslova opravljanja dejavnosti oz. za poslovne namene.

Uporabnik se zavezuje, da ne bo kršil predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in da bo na poziv Banke posredoval vse podatke, potrebne za izvedbo pregleda stranke po predpisih s področja preprečevanja pranja denarja in podatke, s katerimi zagotavlja preprečevanje prevar in zlorab.

Uporabnik svojih sredstev, ki jih ima na kateremkoli računu pri Banki, ne more in ne sme odstopiti ali zastaviti v korist tretjih oseb.

Podatke o Transakcijskem računu Banka skladno s predpisi posreduje v Register transakcijskih računov, ki je enotna baza podatkov o transakcijskih računih in o uporabnikih.

### 3.1. Pogodba o odprtju Transakcijskega računa na daljavo

Banka in uporabnik se dogovorita, da Banka za opravljanje plačilnih storitev, v skladu s temi splošnimi pogoji, odpre uporabniku Transakcijski račun na daljavo.

Banka odpre uporabniku Transakcijski račun na daljavo, če:



- je uporabnik državljan Republike Slovenije s stalnim prebivališčem v Republiki Sloveniji, polnoleten in polno poslovno sposoben
- je podal vlogo za odprtje računa preko spletne strani Banke,
- je uporabnik pred sklenitvijo pogodbe prejel in se seznanil s temi splošnimi pogoji,
- predloži po mnenju banke ustrezno dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo uporabnika na podlagi predpisov, vključno z določbami predpisov s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma oz. predloži uradni in veljavni osebni dokument, ki je opremljen z biometrično fotografijo<sup>2</sup>.

Transakcijski račun na daljavo je mogoče odpreti prek portala na spletni strani Banke prek izvedene video elektronske identifikacije.

Na podlagi odobrene spletne vloge za odprtje Transakcijskega računa na daljavo Banka in uporabnik sklenita Pogodbo, ki jo podpišeta elektronsko.

S podpisom Pogodbe uporabnik potrjuje, da je seznanjen, da lahko Transakcijski račun na daljavo uporablja le za osebne namene in se zavezuje, da na Transakcijskem računu na daljavo ne bo izvrševal plačilnih transakcij iz naslova opravljanja dejavnosti oz. za poslovne namene.

Banka ima pravico brez obrazložitve zavrniti vlogo za odprtje Transakcijskega računa na daljavo.

Poslovanje na Transakcijskem računu na daljavo je do uporabnikovega prvega obiska poslovalnice Banke oz. do opravljenega poglobljenega pregleda, omejeno do vključno zneska 15.000,00 EUR - znesek posamezne plačilne transakcije oz. skupni dnevni znesek plačilnih transakcij ne sme presegati 15.000,00 EUR, saj je Banka nad tem zneskom dolžna ugotoviti in preveriti istovetnost uporabnika ob njegovi osebni navzočnosti v poslovalnici Banke, zato bo banka ob prvem obisku poslovalnice opravila poglobljen pregled uporabnika skladno z veljavnimi predpisi o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

V primeru, da plačilna transakcija preseže 15.000,00 EUR oz. je skupni dnevni znesek plačilnih transakcij višji od 15.000,00 EUR in še ni bil opravljen pregled uporabnika ob osebni navzočnosti v poslovalnici Banke, Banka zavrne izvršitev plačilnega naloga oz. plačilnih transakcij.

Po opravljenem poglobljenem pregledu v poslovalnici Banke, bo uporabnik s Transakcijskim računom posloval v okviru razpoložljivega stanja na Transakcijskem računu.

### 3.2. Sklepanje pogodb na daljavo

Pogodba se lahko sklepa z uporabo sredstev za komuniciranje na daljavo brez istočasne fizične prisotnosti pogodbenih strank (npr. preko mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile ali spletne banke Intesa Sanpaolo Bank). Strošek uporabe komunikacijskega sredstva v tem procesu nosi uporabnik sam.

V primeru, da je pogodba sklenjena na daljavo ima uporabnik pravico, da v štirinajstih dneh od sklenitve pogodbe sporoči, da odstopa od pogodbe, ne da bi mu bilo treba navesti razlog za svojo odločitev ali plačati pogodbeno kazen. Uporabnik lahko pravico do odstopa uveljavlja tako, da v zgoraj navedenem odpovednem roku Banki posreduje odstop od pogodbe:

- na obrazcu, ki se nahaja v poslovalnici Banke ali

<sup>2</sup> Uporabnik se lahko v Banki identificira s predložitvijo naslednjih dokumentov:

- osebna izkaznica,
- potni list.



- preko obrazca, ki je uporabniku na razpolago na spletni strani Banke.

V skladu z določili Zakona o varstvu potrošnikov in zakona, ki ureja plačilne storitve so vse ključne informacije, ki so opredeljene za trženje finančnih storitev na daljavo podane v teh splošnih pogojih, v ostalih splošnih pogojih, ki so sestavni del teh splošnih pogojih, Tarifi Banke in v Dokumentu z informacijami o nadomestilih posameznega transakcijskega računa ali izbranega paketa. Vsi navedeni dokumenti so zapisani na način, ki omogoča hrambo na trajnih nosilcih.

Če je uporabnik podal zahtevo za takojšnje izvajanje storitev, je v primeru odstopa v zgoraj navedenem roku zavezan poravnati vse že nastale obveznosti iz pogodbenega razmerja.

### 3.3. Vrste Transakcijskih računov

#### 3.3.1. Transakcijski račun otrok

Transakcijski račun otrok lahko za mladoletnega uporabnika do dopolnjenega 15. leta starosti, odpre eden, ali oba starša skupaj ali skrbnik (v nadaljevanju Zakoniti zastopnik).

Zakoniti zastopnik s podpisom Pogodbe jamči Banki, da ima vsa potrebna dovoljenja/soglasja za odprtje Transakcijskega računa otrok.

Na Transakcijskem računu otrok Banka omogoča uporabniku, Zakonitemu zastopniku in pooblaščenim osebi uporabo debetne plačilne kartice Activa Visa Inspire, opravljanje pologov, dvigov in prenosov denarnih sredstev z obremenitvijo Transakcijskega računa otrok ter menjavo in dogovorjeno menjavo, v skladu z določili teh splošnih pogojev.

Zakoniti zastopnik in/ali pooblaščen oseba lahko na Transakcijskem računu otrok razpolagata s sredstvi za potrebe preživljanja, vzgoje in izobraževanja uporabnika.

Zakoniti zastopnik in/ali pooblaščen oseba ne sme uporabljati Transakcijskega računa otrok za izvrševanje plačilnih transakcij za lastne potrebe.

Zakoniti zastopnik se zavezuje Banki poravnati vse obveznosti iz Pogodbe. Ta zaveza se nanaša tako na vračilo morebitne nedovoljene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu kot tudi na druge obveznosti iz Pogodbe.

Ob dopolnjenem 18. letu starosti uporabnika se Transakcijski račun otrok preoblikuje v Transakcijski račun mladih. Če se Uporabnik ne strinja s spremembo vrste Transakcijskega računa, lahko odstopi od Pogodbe v roku 30 dni od prejema obvestila o spremembi vrste Transakcijskega računa. Če v tem roku Banka ne prejme odstopa od Pogodbe se šteje, da se uporabnik s spremembo vrste Transakcijskega računa strinja. S spremembo vrste Transakcijskega računa se Zakonitemu zastopniku in morebitni pooblaščenim osebi ukinejo vse pravice razpolaganja s sredstvi na Transakcijskem računu otrok in plačilne kartice.

#### 3.3.2. Transakcijski račun mladih

Transakcijski račun mladih lahko odpre uporabnik od dopolnjenega 15. leta starosti do dopolnjenega 27. leta starosti, ki ni v delovnem razmerju in ima status dijaka oziroma študenta, ob predložitvi dokazila, da izpolnjuje pogoje za Transakcijski račun mladih (npr. s predložitvijo veljavnega potrdila o šolanju).

Transakcijski račun mladih lahko za mladoletnega Uporabnika od dopolnjenega 15. leta starosti do dopolnjenega 18. leta starosti odpre eden ali oba starša skupaj ali skrbnik (v nadaljevanju Zakoniti zastopnik mladih) pod pogojem, da uporabnik ni v delovnem razmerju in ima status dijaka oziroma





študenta, kar dokazuje s predložitvijo ustreznega potrdila (npr. s predložitvijo veljavnega potrdila o šolanju). Zakoniti zastopnik mladih se zavezuje Banki poravnati vse obveznosti iz Pogodbe. Ta zaveza se nanaša tako na vračilo morebitne nedovoljene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu kot tudi na druge obveznosti iz Pogodbe. Do polnoletnosti uporabnika lahko banka obveznost poravna tudi s pobotanjem terjatev, ki jih ima Zakoniti zastopnik mladih do Banke ali iz kateregakoli drugega dobroimetja, ki ga ima Zakoniti zastopnik mladih pri Banki, s čimer Zakoniti zastopnik mladih s podpisom pogodbe izrecno soglaša in to dovoljuje.

Ob dopolnjenem 18. letu starosti uporabnika, se Zakonitemu zastopniku mladih in morebitni pooblaščenim osebi ukinejo vse pravice razpolaganja s sredstvi in plačilne kartice.

Na Transakcijskem računu mladih omogoča Banka uporabniku oz. od njega pooblaščenim osebam ter Zakonitemu zastopniku mladih uporabo vseh plačilnih instrumentov (razen kreditnih plačilnih kartic z odlogom plačila), menjavo in dogovorjeno menjavo ter opravljanje vseh plačilnih storitev, skladno z določili teh splošnih pogojev.

S solidarnim poroštvom enega od staršev kot Zakonitega zastopnika mladih ali drugega polnoletnega družinskega člana, ki na Transakcijski račun pri Banki prejema redne mesečne prilive oz. skrbnika na podlagi odločbe pristojnega organa o skrbništvu, lahko omogoči Banka polnoletnemu uporabniku tudi poslovanje s kreditnimi plačilnimi karticami z odlogom plačila, odobritev Osnovne prekoračitve in Pogodbene prekoračitve. Solidarni porok se zavezuje Banki poravnati vse obveznosti iz Pogodbe. Ta zaveza se nanaša tako na vračilo morebitne nedovoljene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu kot tudi na druge obveznosti iz Pogodbe.

Uporabnik mora ves čas izpolnjevati pogoje za Transakcijski račun mladih. Banka lahko kadarkoli zahteva, da ji uporabnik predloži dokazila, da izpolnjuje pogoje za Transakcijski račun mladih.

Po dopolnjenem 27. letu starosti uporabnika, se Transakcijski račun mladih avtomatično spremeni v:

- Transakcijski e-račun, če uporabnik posluje preko sodobnih bančnih poti ali,
- Transakcijski osnovni račun, če uporabnik na Transakcijskem računu opravlja plačilne in druge storitve in ne posluje preko sodobnih bančnih poti.

Banka spremeni Transakcijski račun mladih v drugo vrsto Transakcijskega računa tudi pred dopolnjenim 27. letom starosti, če ugotovi, da je uporabnik v delovnem razmerju ali ne izpolnjuje več pogojev za Transakcijski račun mladih.

Če se uporabnik s spremembo ne strinja, lahko odstopi od Pogodbe v roku 30 dni od prejema obvestila o spremembi vrste Transakcijskega računa. Če v tem roku Banka ne prejme odstopa od Pogodbe se šteje, da se uporabnik s spremembo vrste Transakcijskega računa strinja.

### 3.3.3. Transakcijski osnovni račun

Transakcijski osnovni račun lahko odpre uporabnik, ki je dopolnil 15 let in ki ima redne mesečne prilive.

Na Transakcijskem osnovnem računu omogoča Banka uporabniku oz. od njega pooblaščenim osebam uporabo vseh plačilnih instrumentov, razen sodobnih digitalnih poti ter opravljanje vseh plačilnih in drugih storitev, skladno z določili teh splošnih pogojev.

### 3.3.4. Transakcijski e-račun

Transakcijski e-račun lahko odpre uporabnik, ki je dopolnil 15 let in ki ima redne mesečne prilive in želi poslovati preko sodobnih bančnih poti.



Na Transakcijskem e-računu omogoča Banka uporabniku oz. njegovim pooblaščenim osebam uporabo vseh plačilnih instrumentov ter opravljanje vseh plačilnih in drugih storitev, skladno z določili teh splošnih pogojev.

### 3.3.5. Transakcijski račun na daljavo

Transakcijski račun na daljavo lahko odpre uporabnik, ki je dopolnil 18 let, je državljan Republike Slovenije s stalnim prebivališčem Republike Slovenije in ima redne mesečne prilive ter želi poslovati preko sodobnih digitalnih poti.

Na Transakcijskem računu na daljavo omogoča Banka uporabniku uporabo plačilnih instrumentov ter opravljanje vseh plačilnih in drugih storitev, razen plačilnih transakcij na podlagi domiciliranih menic, skladno z določili teh splošnih pogojev.

### 3.3.6. Transakcijski račun upokojencev

Transakcijski račun upokojencev lahko odpre uporabnik, ki je upokojen in prejema slovensko ali tujo pokojnino ali druge prejemke in Banki predloži potrdilo izplačevalca pokojnine, da je prejemnik pokojnine.

Na Transakcijskem računu upokojencev omogoča Banka uporabniku oz. od njega pooblaščenim osebam uporabo vseh plačilnih instrumentov ter opravljanje vseh plačilnih in drugih storitev, v skladu z določili teh splošnih pogojev.

### 3.3.7. Osnovni plačilni račun

Banka odpre Osnovni plačilni račun uporabniku, ki zakonito prebiva v Evropski uniji, vključno uporabnikom brez stalnega naslova in prosilcem za azil ter uporabnikom, ki jim dovoljenje za bivanje ni bilo odobreno, vendar njihov izgon iz pravnih ali dejanskih razlogov ni mogoč. Osnovni plačilni račun lahko odpre uporabnik, ki je polnoleten ali je dopolnil 15 let.

Banka ima pravico zavrniti vlogo za odprtje Osnovnega plačilnega računa.  
Banka lahko zavrne odprtje Osnovnega plačilnega računa:

- kadar bi odprtje takšnega računa povzročilo kršitev določb zakona, ki ureja preprečevanje pranja denarja in financiranja terorizma,
- če je uporabnik že imetnik transakcijskega računa pri banki v Republiki Sloveniji, ki mu omogoča uporabo plačilnih storitev, ki so vključene v Osnovnem plačilnem računu;
- če uporabnik krši ali je v zadnjih treh letih kršil pogodbeno obveznost do banke;
- če je na transakcijskem računu, vključno z Osnovnim plačilnim računom, vzpostavljena evidenca o neizvršenih sklepih za izvršbo ali prisilno izterjavo.

Banka mora o vlogi za odprtje Osnovnega plačilnega računa odločiti najkasneje v roku desetih delovnih dni po prejemu vloge in popolne zahtevane dokumentacije.

O svoji sprejeti odločitvi mora Banka potrošnika pisno obvestiti ter navesti razlog za zavrnitev, če navedba razloga ni izrecno prepovedana na podlagi drugih predpisov.

Na Osnovnem plačilnem računu omogoča Banka uporabniku uporabo debetne plačilne kartice Activa Visa Inspire, spletne banke ter opravljanje plogov, dvigov in prenosov denarnih sredstev z obremenitvijo Osnovnega plačilnega računa, izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktnimi obremenitvami in plačilnih transakcij s trajnim nalogom, skladno z določili teh splošnih pogojev in ZPlaSSIED.

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



Na Osnovnem plačilnem računu Banka ne omogoča drugih storitev iz poglavja 8. teh splošnih pogojev.

### 3.4. Vodenje Transakcijskega računa

Banka bo prek transakcijskega računa za uporabnika opravljala storitve, opredeljene v pogodbi in teh splošnih pogojih. Banka vodi Transakcijski račun uporabnika v domači valuti, v valutah držav članic in v valutah tretjih držav, Osnovni plačilni račun pa le v domači valuti. Uporabnik in Banka se s Pogodbo dogovorita, da Banka za znesek denarnih sredstev, ki jih uporabnik prejme na Osnovni plačilni račun v valuti države članice ali v valuti tretje države, na dan prejema sredstev izvrši menjavo v domačo valuto po menjalnem tečaju, ki ga Banka dnevno objavlja na tečajni listi na spletnih straneh Banke, v poslovalnicah Banke, v spletni banki Intesa Sanpaolo Bank ter v Intesa Sanpaolo Bank Mobile.

Pozitivno stanje na Transakcijskem računu je vpogledni denarni depozit pri Banki, s katerimi uporabnik prosto razpolaga pod pogoji in na način, ki so določeni v teh splošnih pogojih.

Prosto razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu Banka uporabniku in/ali pooblaščenim osebam omeji:

- če uporabnik oz. pooblaščen osebni ravna v nasprotju z določili teh splošnih pogojev,
- če ima uporabnik do Banke neporavnane obveznosti, do višine zapadlih neporavnanih obveznosti,
- na podlagi zakona ali odločbe državnega organa,
- v primeru smrti uporabnika po prejemu:
  - uradnega dokumenta o smrti ali
  - javne listine oz. naloga za povrnitev zneska pokojnine ali druge denarne dajatve posredovane s strani Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje (v nadaljevanju Zavod) ali
  - poizvedbe zapuščinskega sodišča zaradi zapuščinskega postopka po pokojnem uporabniku,
- v primeru nastanka neupravičene plačilne transakcije zaradi spletne prevare.

### 3.5. Pooblastila za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu

Uporabnik lahko ob odprtju Transakcijskega računa ali kasneje pisno pooblasti eno ali dve polnoletni poslovno sposobni osebi za razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu. Pooblastilo mora biti v obliki in vsebini sprejemljivi za Banko. Uporabnik mora pooblastilo podpisati pred pristojnim delavcem Banke, ali pa mora biti podpis uporabnika na pooblastilu overjen s strani notarja ali upravne enote.

Banka izda pooblaščenim osebam dodatno plačilno kartico Activa Visa Inspire. Dodatna plačilna kartica se glasi na ime in priimek pooblaščen osebni.

Za pooblaščen osebni se glede poslovanja s Transakcijskim računom in plačilno kartico smiselno uporabljajo določbe teh splošnih pogojev. Banka izroči pooblaščenim osebam izvod Splošnih pogojev. Banka in uporabnik sta soglasna, da vse obveznosti iz naslova uporabe dodatne plačilne kartice prevzame uporabnik.

Pooblastilo velja do pisnega preklica, prenehanja veljavnosti Pogodbe, smrti uporabnika ali pooblaščen osebni.

Pooblastilo je v razmerju do Banke veljavno vse dokler Banka ni pisno obveščena o preklicu pooblastila ali o smrti uporabnika s predložitvijo uradnega dokumenta o smrti (npr. smrtovnice) razen, če je pooblastilo dano za primer smrti.



Če pooblaščen oseba umre, mora uporabnik to sporočiti Banki in vrniti Banki ali uničiti plačilno kartico Activa Visa Inspire pooblaščen osebe. V primeru smrti uporabnika je pooblaščen oseba dolžna prenehati poslovati z uporabnikovim Transakcijskim računom in o smrti uporabnika obvestiti Banko, ki bo omejila poslovanje (blokiral Transakcijski račun).

Pooblastilo uporabnika ni prenosljivo, pooblaščen oseba ne more svojega pooblastila prenesti na tretjo osebo, ne more sklepati drugih poslov (kreditov, prekoračitve pozitivnega stanja na uporabnikovem Transakcijskem računu), spreminjati matične podatke uporabnika in ne more zahtevati zaprtja Transakcijskega računa.

Uporabnik na Osnovnem plačilnem računu ne more pooblastiti tretje osebe za razpolaganje s sredstvi.

Uporabnik nalaga Banki, da prejeta sredstva na Transakcijski račun uporabi za plačilo obveznosti do Banke.

#### 4. Izdaja kreditne plačilne kartice z odlogom plačila Activa Mastercard

Banka lahko izda kreditno plačilno kartico z odlogom plačila Activa Mastercard (v nadaljevanju plačilna kartica Activa Mastercard) polnoletni fizični osebi uporabniku:

- če je podala Vlogo za izdajo plačilne kartice Activa Mastercard (v nadaljevanju Vloga),
- če je Banki predložila vso dokumentacijo in podatke, ki jih Banka potrebuje za sklenitev in izvajanje Pogodbe. Odprtje Transakcijskega računa pri Banki je pogoj za izdajo plačilne kartice Activa Mastercard,
- da le-ta izpolnjuje pogoje za izdajo plačilne kartice Activa Mastercard skladno z vsakokrat veljavno poslovno politiko Banke.

V kolikor uporabnik želi koristiti storitev obročnega plačevanja s plačilno kartico Activa Mastercard, Banki poda tudi Vlogo za obročna plačila.

Banka lahko od uporabnika zahteva dodatne informacije o kreditni sposobnosti uporabnika, o njegovi zadolženosti in premoženjskem stanju. Banka lahko od uporabnika zahteva predložitev bančnih izpiskov, izpiske plač in druge dokumente, potrebne za presojo kreditne sposobnosti uporabnika.

Uporabnik soglaša in dovoljuje Banki, da za potrebe odločanja o izdaji plačilne kartice Activa Mastercard, določitvi višine kartičnega limita ter odobritvi obročnega plačevanja s plačilno kartico vpogleda v podatke uporabnika v sistem izmenjave informacij o boniteti strank (SISBON), ki je vzpostavljen na podlagi veljavnega zakona o bančništvu.

Banka obravnava le v celoti izpolnjene Vloge. O odobritvi oziroma zavrnitvi Vloge odloča Banka skladno z vsakokrat veljavno poslovno politiko Banke. Banki ni potrebno obrazložiti svojih odločitev.

V primeru, da Banka Vlogo za obročna plačila zavrne na podlagi rezultatov poizvedbe v zbirki osebnih podatkov, o razlogih za zavrnitev pisno obvesti uporabnika.

V kolikor Banka Vlogo odobri, uporabniku izda plačilno kartico Activa Mastercard in ga o tem obvesti.

Plačilna kartica Activa Mastercard je last Banke. Plačilna kartica Activa Mastercard se glasi na ime in priimek uporabnika in je neprenosljiva.

V kolikor Banka odobri Vlogo za obročna plačila, uporabnika povabi k sklenitvi Pogodbe za obročno plačevanje, s katero Banka uporabniku odobri obročna plačila s plačilno kartico Activa Mastercard.



Banka preverja kreditno sposobnost letno oziroma najkasneje vsakih 12 mesecev. V kolikor se kreditna sposobnost uporabnika v zadnjem letu spremeni, si Banka pridržuje pravico do znižanja limita oziroma odstopa od pogodbe. Uporabniku, ki posluje s plačilno kartico Activa Mastercard v skladu s temi splošnimi pogoji, bo Banka v mesecu, ko stari plačilni kartici poteče veljavnost, izdala novo plačilno kartico Activa Mastercard brez ponovne vloge.

#### 4.1. Dodatna plačilna kartica Activa Mastercard

Na podano pisno zahtevo uporabnika lahko Banka pooblaščenim osebam izda dodatno plačilno kartico Activa Mastercard na kartičnem računu. Dodatna plačilna kartica Activa Mastercard se glasi na ime pooblaščenega osebe. Poraba po dodatni plačilni kartici Activa Mastercard je omejena z limitom porabe na dodatni plačilni kartici in se vštevja v limit porabe na kartičnem računu, pri čemer skupna poraba po vseh plačilnih karticah na kartičnem računu (plačilna kartica uporabnika in dodatna plačilna kartica pooblaščenega osebe) ne more preseči odobrenega limita porabe na kartičnem računu.

Uporabnik je dolžan in se zavezuje plačevati vse obveznosti, ki izhajajo iz uporabe dodatne plačilne kartice pooblaščenega osebe in vse obveznosti, ki izhajajo iz uporabe na svoji plačilni kartici Activa Mastercard. Uporabnik bo o porabi na dodatni plačilni kartici pooblaščenega osebe obveščen enkrat mesečno, skupaj z izpisom porabe na svoji plačilni kartici Activa Mastercard. Pooblaščenega oseba odgovarja solidarno z uporabnikom za vse obveznosti iz naslova uporabe dodatne plačilne kartice Activa Mastercard.

Ti splošni pogoji veljajo smiselno tudi za dodatno plačilno kartico Activa Mastercard in pooblaščenega osebo, kar pooblaščenega oseba v celoti sprejema in potrjuje s podpisom vloge za izdajo dodatne plačilne kartice Activa Mastercard.

Uporabnik lahko kadarkoli prekliče veljavnost dodatne plačilne kartice Activa Mastercard. Dodatno plačilno kartico lahko prekliče tudi pooblaščenega oseba in jo na zahtevo vrne Banki. Izgubo ali krajo dodatne plačilne kartice lahko prijavi uporabnik ali pooblaščenega oseba.

## 5. Opravljanje plačilnih storitev

### 5.1. Opredelitev plačilnih storitev

Banka za uporabnika preko Transakcijskega računa opravlja naslednje plačilne storitve:

- polog gotovine,
- polog gotovine z menjavo,
- dvig gotovine,
- dvig gotovine z menjavo,
- plačilne transakcije z univerzalnim plačilnim nalogom,
- plačilne transakcije s trajnim nalogom,
- plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo,
- čezmejne in druge plačilne transakcije,
- plačilne transakcije na podlagi prejetih domiciliranih menic,
- plačilne transakcije na podlagi prejetih sklepov ali odločb državnih organov,
- plačilne transakcije na podlagi prejetih izvršnic.

Uporabnik, ki je z Banko sklenil tudi pogodbo za poslovanje s spletno banko Intesa Sanpaolo Bank in mobilno banko Intesa Sanpaolo Bank Mobile so medsebojne pravice in obveznosti Banke in uporabnika v zvezi z opravljanjem teh plačilnih storitev podrobneje opredeljene v Splošnih pogojih za digitalno bančništvo.



Nobena izmed plačilnih storitev, ki so predmet teh splošnih pogojev, ne vključuje avtomatične menjave iz ene valute v drugo valuto, v katerih Banka vodi Transakcijski račun.

Banka uporabniku, ki je imetnik Transakcijskega računa, ki je dostopen prek interneta, zagotovi pravico do uporabe storitve odreditve plačila, odrejene s plačilnim nalogom, posredovanim preko ponudnika storitev odreditve plačil.

Banka pred izvršitvijo plačilnega naloga, posredovanega preko ponudnika storitev odreditve plačil, izvede močno avtentikacijo uporabnika, razen če se v zvezi s posameznim plačilnim nalogom uporabi izjemo opredeljeno v Splošnih pogojih za digitalno bančništvo. V izogib zlorabam, lahko uporabnik preveri, ali je odredil plačilni nalog prek registriranega ponudnika storitev odreditve plačil, na spletni strani Banke Slovenije.

Banka s ponudnikom storitev odreditve plačil varno komunicira in ob vsaki odreditvi plačila ponudnik storitev odreditve plačil dokaže svojo istovetnost pri Banki. Banka po prejemu plačilnega naloga, ponudniku storitev odreditve plačil posreduje ali mu da na voljo vse informacije o odreditvi in glede izvršitve plačilne transakcije. Banka prejete plačilne naloge, posredovane preko ponudnika storitev odreditve plačil, zlasti z vidika rokov, prednostne obravnave in stroškov, obravnava na nediskriminatoren način in sicer enako kot plačilne naloge, ki jih prejme neposredno od plačnika.

Banka uporabniku, ki je imetnik Transakcijskega računa, ki je dostopen prek interneta, zagotovi pravico do uporabe storitev, ki omogočajo dostop do informacij o računih, podane z zahtevo, posredovano preko ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih.

Banka pred izvršitvijo zahteve, posredovane preko ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih, izvede močno avtentikacijo uporabnika.

Banka s ponudnikom storitev zagotavljanja informacij o računih varno komunicira in ob vsaki komunikaciji ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih dokaže svojo istovetnost pri Banki. Banka zahteve po podatkih posredovane preko ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih obravnava na nediskriminatoren način.

### 5.1.1. Polog gotovine

Polog gotovine je plačilna storitev, pri kateri uporabnik oz. pooblaščen oseba položi gotovino na Transakcijski račun.

Uporabnik oz. pooblaščen oseba na Transakcijski račun ne more položiti gotovine v naslednjih valutah držav članic: danski kroni (DKK), norveški kroni (NOK), švedski kroni (SEK) in poljskem zlotu (PLN).

#### 5.1.1.1. Polog gotovine z menjavo

Polog gotovine z menjavo je polog gotovine na Transakcijski račun, pri katerem uporabnik oz. pooblaščen oseba, izvrši polog gotovine v valuti, ki je različna od valute, v kateri se izvrši odobritev Transakcijskega računa.

Polog gotovine z menjavo se izvrši v poslovalnici Banke tako, da uporabnik:

- Banki proda eno valuto z gotovinskim vplačilom v tej valuti,
- od Banke odkupi drugo valuto z odobritvijo Transakcijskega računa v tej valuti.

Kot osnova za menjavo med valutami se uporablja menjalni tečaj, ki ga Banka dnevno objavlja na tečajni listi na spletnih straneh Banke, v poslovalnicah Banke v spletni banki Intesa Sanpaolo Bank in v mobilni banki Intesa Sanpaolo Bank Mobile. Banka si pridržuje pravico do spremembe menjalnega

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



tečaja tudi med dnevom. Uporabnik se z menjalnim tečajem seznanja pred izvršitvijo menjave. Podpis *Potrdila o izvršeni transakciji* se šteje za soglasje uporabnika za uporabo objavljenega menjalnega tečaja.

Uporabnik oz. pooblaščen oseba ne more izvršiti pologa gotovine z menjavo na Transakcijski račun v naslednjih valutah držav članic: danski kroni (DKK), norveški kroni (NOK), švedski kroni (SEK) in poljskem zlotu (PLN).

Menjava se ne šteje za plačilno storitev in zanjo ne veljajo določbe teh splošnih pogojev, ki veljajo za plačilne storitve.

### 5.1.2. Dvig gotovine

Dvig gotovine je plačilna storitev, pri kateri uporabnik oz. pooblaščen oseba dvigne gotovino iz Transakcijskega računa.

Dvig gotovine iz Transakcijskega računa nad zneskom 3.000,00 EUR do 10.000,00 EUR oz. protivrednosti v drugi valuti, uporabnik najavi v poslovalnicah Banke ali preko Intesa Sanpaolo Bank do 10. ure na delovni dan pred dvigom gotovine. Dvige gotovine nad zneskom 10.000,00 EUR oz. protivrednosti v drugi valuti, uporabnik najavi 3 delovne dni pred dvigom gotovine.

Uporabnik oz. pooblaščen oseba iz Transakcijskega računa ne more dvigniti gotovine v naslednjih valutah držav članic: danski kroni (DKK), norveški kroni (NOK), švedski kroni (SEK) in poljskem zlotu (PLN).

#### 5.1.2.1. Dvig gotovine z menjavo

Dvig gotovine z menjavo je dvig gotovine iz Transakcijskega računa, pri katerem uporabnik oz. pooblaščen oseba izvrši dvig gotovine v valuti, ki je različna od valute, v kateri se izvrši obremenitev Transakcijskega računa.

Dvig gotovine z menjavo se izvrši v poslovalnici Banke tako, da uporabnik:

- od Banke odkupi eno valuto z obremenitvijo Transakcijskega računa v okviru kritja v tej valuti in
- Banki proda drugo valuto z gotovinskim izplačilom v tej valuti.

Kot osnova za menjavo med valutami se uporablja menjalni tečaj, ki ga Banka dnevno objavlja na tečajni listi na spletnih straneh Banke, v poslovalnicah Banke, v spletni banki Intesa Sanpaolo Bank in v mobilni banki Intesa Sanpaolo Bank Mobile. Banka si pridržuje pravico do spremembe menjalnega tečaja tudi med dnevom. Uporabnik se z menjalnim tečajem seznanja pred izvršitvijo menjave. Podpis *Potrdila o izvršeni transakciji* se šteje za soglasje uporabnika za uporabo objavljenega menjalnega tečaja.

Uporabnik oz. pooblaščen oseba ne more izvršiti dviga gotovine z menjavo iz Transakcijskega računa v naslednjih valutah držav članic: danski kroni (DKK), norveški kroni (NOK), švedski kroni (SEK) in poljskem zlotu (PLN).

Menjava se ne šteje za plačilno storitev in zanjo ne veljajo določbe teh splošnih pogojev, ki veljajo za plačilne storitve.



### 5.1.3. Plačilne transakcije z univerzalnim plačilnim nalogom

Plačilna transakcija z univerzalnim plačilnim nalogom je plačilna storitev, pri kateri uporabnik oz. pooblaščenca oseba s predložitvijo univerzalnega plačilnega naloga Banki odredi prenos sredstev z obremenitvijo Transakcijskega računa.

### 5.1.4. Plačilne transakcije s trajnim nalogom

Trajni nalog je plačilna storitev, pri kateri uporabnik oz. pooblaščenca oseba pooblasti Banko, da izvršuje plačilne transakcije z obremenitvijo Transakcijskega računa v znesku in pod pogoji določenimi v *Pooblastilu za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom*.

*Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* predloži uporabnik oz. pooblaščenca oseba v poslovalnici Banke. Uporabnik si lahko v spletni banki Intesa Sanpaolo Bank ali mobilni banki Intesa Sanpaolo Bank Mobile sam uredi trajni nalog.

Spremembo pogojev določenih v *Pooblastilu za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* mora uporabnik oz. od njega pooblaščenca oseba Banki predložiti najmanj en delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev plačilne transakcije s trajnim nalogom ali uredi preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank ali mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile. Sprememba pogojev *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* se šteje za spremembo soglasja uporabnika oz. pooblaščenca osebe za izvajanje plačilnih transakcij s trajnim nalogom.

Trajni nalog velja do datuma, ki se določi s *Pooblastilom za izvajanje trajnega naloga*. Če se s *Pooblastilom za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* datum veljavnosti ne določi, trajni nalog velja do pisnega preklica s strani uporabnika oz. pooblaščenca osebe.

Pisni preklic *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* lahko uporabnik oz. pooblaščenca oseba predloži v poslovalnici Banke ali uredi preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank ali mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile. Uporabnik oz. pooblaščenca oseba lahko preklic *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* najmanj en delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev plačilne transakcije s trajnim nalogom.

Preklic *Pooblastila za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom* se šteje za umik soglasja uporabnika za izvajanje plačilnih transakcij s trajnim nalogom.

Banka ima pravico zavrniti izvršitev nadaljnjih plačilnih transakcij s trajnim nalogom v primeru, da na transakcijski ali drugi račun prejemnika plačila ne more več izvajati plačilnih transakcij s trajnim nalogom npr. če transakcijski ali drugi račun prejemnika plačila ne obstaja več.

### 5.1.5. Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo

SEPA direktna obremenitev je plačilna storitev, pri kateri prejemnik plačila na podlagi soglasja uporabnika oz. pooblaščenca osebe, odredi plačilno transakcijo z obremenitvijo Transakcijskega računa pod pogoji določenimi v *Soglasju za direktno obremenitev SEPA*.

Uporabnik Banko pooblašča in ji dovoljuje izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo ali Banki prepove izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo. O izvrševanju plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo se uporabnik in Banka dogovorita s Pogodbo.

Uporabnik in Banka se s Pogodbo lahko dogovorita tudi:





- za izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo samo za določene prejemnike plačil,
- za prepoved izvrševanja plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo za določene prejemnike plačil,
- za izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo do določenega maksimalnega zneska, ki velja za posamezno plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo,
- za izvrševanje plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo v določenem časovnem okvirju (omejitev na časovno obdobje za posamezno Soglasje za direktno obremenitev SEPA).

V primeru takega dogovora, uporabnik soglaša, da Banka izvršitev plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo zavrne v primeru:

- če plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo odredi prejemnik plačila, ki ga uporabnik ni določil,
- če plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo odredi prejemnik plačila, za katerega je uporabnik prepovedal izvrševanje SEPA direktnih obremenitev,
- če znesek plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo presega maksimalni znesek,
- če plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo odredi prejemnik plačila izven časovnega okvirja.

V primeru, da Banka plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo zavrne, se šteje da plačilnega naloga ni prejela.

*Soglasje za direktno obremenitev SEPA*, spremembo pogojev *Soglasja za direktno obremenitev SEPA* in dokončen preklic *Soglasja za direktno obremenitev SEPA* izda uporabnik oz. pooblaščen oseba pri prejemniku plačila. Dokončen preklic *Soglasja za direktno obremenitev SEPA* se šteje za umik soglasja uporabnika oz. pooblaščen osebe oz. ukinitve izvrševanja plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo.

Uporabnik oz. pooblaščen oseba lahko v poslovalnici Banke ali preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank in mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile najmanj en delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo, do ure, določene z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki, izda enkratni pisni preklic *Soglasja za direktno obremenitev SEPA*, ki velja samo za to plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo in ne pomeni dokončnega preklica vseh nadaljnjih plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo. Obvezni podatki, ki jih mora uporabnik oz. pooblaščen oseba Banki posredovati v primeru enkratnega preklica *Soglasja za direktno obremenitev SEPA*, so:

- naziv prejemnika plačila,
- znesek in valuta plačilne transakcije,
- referenčna oznaka *Soglasja za direktno obremenitev SEPA*,
- dan določen za izvršitev plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo.

Banka ni odgovorna za izpolnitev denarne obveznosti, ki je predmet plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo, v primeru da v nasprotju z dogovorom med prejemnikom plačila in uporabnikom oz. pooblaščen osebo, prejemnik plačila ne odredi plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo.

#### 5.1.6. Čezmejne in druge plačilne transakcije

Čezmejna ali druga plačilna transakcija je plačilna storitev, pri kateri uporabnik oz. pooblaščen oseba s plačilnim nalogom Banki odredi izvršitev plačilne transakcije prejemniku plačila v državi članici ali tretji državi.



### 5.1.7. Plačilne transakcije na podlagi prejetih domiciliranih menic

Unovčevanje domiciliranih menic, ki jih je izdal ali akceptiral uporabnik oz. pooblaščen oseb je plačilna transakcija, ki jo Banka izvrši na podlagi domicilirane menice in jo Banki predloži imetnik domicilirane menice.

Banka bo skladno s predpisi, ki urejajo unovčevanje domiciliranih menic, Transakcijski račun uporabnika obremenila tudi na podlagi predložene menice, če bo v menici klavzula, iz katere je razvidno, da je menica plačljiva v breme denarnih sredstev, ki se vodijo na uporabnikovem Transakcijskem računu (domicilna klavzula ali domicilirana menica) in če bo Banka od imetnika menice prejela vse potrebne podatke za unovčitev menice. Banka bo izvršila unovčitev domicilirane menice v celoti in sicer v višini meničnega zneska ali pa izvršila delno unovčitev. Najnižji znesek delne unovčitve domicilirane menice je v višini 20,00 EUR.

Šteje se, da domicilirana menica vključuje nepreklicno pooblastilo uporabnika oz. pooblaščen oseb imetniku menice, da odredi izvršitev plačilne transakcije z obremenitvijo Transakcijskega računa uporabnika v skladu z izdano menico in nepreklicno soglasje uporabnika Banki, da v breme njegovih denarnih sredstev izvrši plačilno transakcijo, ki jo je odredil imetnik menice.

### 5.1.8. Plačilne transakcije na podlagi sklepa o izvršbi

V primeru prejema sklepa o izvršbi, sklepa o zavarovanju ali v drugih primerih prisilnega posega državnih organov na denarna sredstva uporabnika na Transakcijskem računu, ki ga izda sodišče, Finančna uprava RS ali drug pristojni organ (v nadaljevanju sklep o izvršbi), Banka uporabniku onemogoči razpolaganje z denarnimi sredstvi in jih prenese na predpisane račune skladno s sklepom o izvršbi in vsakokrat veljavno področno zakonodajo.

Banka ne preverja razmerja med uporabnikom in prejemnikom plačila, ki je v sklepu o izvršbi označena kot upnik.

Plačilne transakcije na podlagi sklepa o izvršbi Banka izvrši:

- v okviru pozitivnega stanja v domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun ter
- iz prejetih sredstev na Transakcijski račun, pri čemer upošteva omejitve na prejeta sredstva, ki so na podlagi zakona iz izvršbe izvzeta.

Banka ne izvrši plačilne transakcije na podlagi sklepa o izvršbi iz odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.

Če Banka plačilne transakcije na podlagi sklepa o izvršbi izvrši iz pozitivnega stanja v valuti, ki je različna od valute obveznosti uporabnika in v kateri Banka vodi Transakcijski račun, poplačilo izvrši na naslednji način:

- z menjavo na način določen v poglavju 8.2. teh splošnih pogojev,
- s plačilno transakcijo v valuti prejetega sklepa.

Banka ima za izvajanje dejanj na podlagi sklepa o izvršbi pravico zaračunati nadomestilo zaradi stroškov, ki nastanejo v zvezi z izvrševanjem sklepa, v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo Banke.

### 5.1.9. Plačilne transakcije na podlagi prejetih izvršnic

Če je uporabnik izdal izvršnico v okviru opravljanja gospodarske dejavnosti (podjetnik, zasebnik in podobno), se izvršnica lahko izvrši tudi iz Transakcijskega računa uporabnika kot fizične osebe.



Banka mora izvršiti plačilno transakcijo ali onemogočiti uporabniku razpolaganje z denarnimi sredstvi, na podlagi prejete izvršnice, dokler zahteva prejemnika plačila ni izvršena. Banka pri tem ravna v skladu z Zakonom o preprečevanju zamud pri plačilih.

Plačilne transakcije na podlagi prejetih izvršnic Banka izvrši:

- v okviru pozitivnega stanja v domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun ter
- iz prejetih sredstev na Transakcijski račun.

Banka ni dolžna izvršiti plačilne transakcije na podlagi prejetih izvršnic iz odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.

Če Banka plačilne transakcije na podlagi prejetih izvršnic izvrši iz pozitivnega stanja v valuti, ki je različna od valute obveznosti dolžnika in v kateri Banka vodi Transakcijski račun, poplačilo izvrši na naslednji način:

- z menjavo na način določen v poglavju 8.2. teh splošnih pogojev,
- s plačilno transakcijo v valuti prejete izvršnice.

## 5.2. Opravljanje plačilnih transakcij s plačilno kartico

Uporabnik s plačilno kartico opravlja naslednje plačilne storitve:

- polog gotovine na bankomatu,
- dvig gotovine na bankomatu,
- plačilne transakcije na prodajnem mestu,
- plačilne transakcije na daljavo – distančni nakup.

Na bankomatih, ki so v lasti Banke lahko uporabnik z debetno plačilno kartico Activa Visa Inspire vpogleda razpoložljivo stanje na Transakcijskem računu.

### 5.2.1. Polog gotovine na bankomatu

Uporabnik lahko z debetno plačilno kartico Activa Visa Inspire pologa gotovino v domači valuti na bankomatih, ki so v lasti Banke in ponujajo funkcijo pologa gotovine, kadarkoli v času obratovanja bankomata.

V bankomat lahko uporabnik polaga samo bankovce v vrednosti 200,00 EUR, 100,00 EUR, 50,00 EUR, 20,00 EUR ali 10,00 EUR, ki so poravnani in brez sponk. Dnevni limit za polog gotovine je v višini 14.990,00 EUR.

Škodo, ki bi nastala zaradi poškodbe bankomata ob neupoštevanju navodil pologa bankovcev v bankomat, poravna uporabnik.

### 5.2.2. Dvig gotovine na bankomatu

Uporabnik lahko s plačilno kartico dviga gotovino na vseh bankomatih v Sloveniji in tujini v okviru dnevnega limita.

Kreditno plačilno kartico z odlogom plačila Mastercard lahko uporabnik uporablja za dvig gotovine v bankah preko POS terminalov.



### 5.2.3. Plačilne transakcije na prodajnem mestu

Uporabnik lahko s plačilno kartico za plačilo nakupa blaga in storitev na vseh prodajnih mestih v Sloveniji in tujini, ki so označena z nalepko Activa, z logotipom kartične sheme Visa ali Mastercard.

Pri brezstičnem nakupu, uporabnik opravi plačilno transakcijo s približanjem plačilne kartice POS terminalu, ki podpira NFC tehnologijo.

### 5.2.4. Plačilne transakcije na daljavo – distančni nakup

Pri distančnih nakupih, uporabnik opravi plačilno transakcijo tako, da prodajnemu mestu posreduje podatke plačilne kartice (številko plačilne kartice, veljavnost plačilne kartice, CVV številko). S posredovanjem podatkov plačilne kartice prodajnemu mestu uporabnik jamči, da je znesek plačilne transakcije pravilen in se zavezuje, da ga bo poravnal v skladu s temi splošnimi pogoji.

### 5.3. Uporaba plačilne kartice Activa Mastercard za obročna plačila

Uporabnik, ki je z Banko sklenil Pogodbo za obročno plačevanje, ima možnost ob nakupu blaga in/ali plačilu storitev na vseh prodajnih mestih v Sloveniji in v tujini, ki so označena z logotipom kartične sheme Mastercard, svojo obveznost iz naslova posamezne plačilne transakcije spremeniti v obročno obveznost.

Uporabnik se strinja s prejemanjem brezplačnih SMS sporočil s strani Banke izključno za potrebe izvrševanja storitve obročnega plačevanja s plačilno kartico Activa Mastercard.

Uporabnik lahko določi, da posamezno plačilno transakcijo v znesku nad 80,00 EUR razdeli na obroke, od minimalno 2 do maksimalno 24 obrokov, pri čemer posamezni obrok ne more biti nižji od 40,00 EUR. Plačilne transakcije z obročnim odplačilom lahko uporabnik izvaja v okviru razpoložljivih sredstev kartičnega limita. Pri vsakem plačilu s plačilno kartico Activa Mastercard bo Banka zmanjšala razpoložljiva sredstva kartičnega limita za celoten znesek plačilne transakcije. V kolikor skupni znesek plačilnih transakcij z obročnim odplačilom doseže višino odobrenega kartičnega limita in je le-ta v celoti izkoriščen, nadaljnje izvrševanje plačilnih transakcij s plačilno kartico Activa Mastercard ni mogoče, dokler obveznosti uporabnika iz naslova izvršenih plačilnih transakcij z obročnim odplačilom niso (v celoti ali deloma) poravnane. Banka bo ob vsaki mesečni poravnavi obveznosti uporabniku za višino poravnane obroka sprostila razpoložljiva sredstva kartičnega limita.

Uporabnik za vsako opravljeno plačilno transakcijo s plačilno kartico Activa Mastercard v znesku nad 80,00 EUR prejme s strani Banke SMS sporočilo s podatki o znesku, datumu, času, nazivu prodajnega mesta in z navodili za izvedbo obročnega plačila. V kolikor uporabnik želi znesek plačilne transakcije razdeliti na obroke, je dolžan odgovoriti na prejeto SMS sporočilo s povratnim SMS sporočilom, v katerem določi število obrokov (2-24) za poravnavo zneska plačilne transakcije. Uporabnik lahko Banki pošlje povratno SMS sporočilo najkasneje do 23:59 istega dne, v katerem je bila opravljena plačilna transakcija. Uporabnik prejme povratno potrditveno SMS sporočilo.

Za posamezno plačilno transakcijo lahko uporabnik pošlje le eno povratno SMS sporočilo, s katerim določi število obrokov, naknadno spreminjanje števila obrokov ni več mogoče. V kolikor Banka v določenem roku ne prejme povratnega SMS sporočila s strani uporabnika, bo plačilna transakcija zapadla v plačilo v celotnem znesku.

Banka uporabniku pošlje SMS sporočila za izvedbo obročnih plačil izključno za plačilne transakcije, za katere Banka od prodajnega mesta prejme zahtevek za avtorizacijo plačilne transakcije. V kolikor prodajno mesto Banki ne posreduje avtorizacijskega zahtevka za izvršitev plačilne transakcije in je plačilna transakcija avtorizirana neposredno na prodajnem mestu, Banka uporabniku ne posreduje SMS sporočila in obročno plačilo v tem primeru ni mogoče.



Uporabnik je dolžan na Vlogi za obročna plačila Banki posredovati veljavno številko mobilnega telefona. Uporabnik kartice odgovarja za pravilnost podatkov, ki jih sporoči pri oddaji Vloge za obročna plačila. Banka ne prevzema nikakršne odgovornosti v primeru, da Uporabnik v vlogi posreduje napačno ali neveljavno številko mobilnega telefona. Uporabnik lahko uporablja samo telefonsko številko slovenskega mobilnega operaterja. Uporabnik lahko določi samo eno telefonsko številko za posamezno plačilno kartico Aactiva Mastercard. Uporabnik se obvezuje sporočiti Banki spremembo telefonske številke, navedene v Vlogi za obročna plačila, v roku petih dni od nastanka spremembe, sicer je sam odgovoren za morebitne škodljive posledice opustitve te obveznosti.

Za morebitne napake s strani mobilnega operaterja in nedelovanje telekomunikacijskega omrežja Banka ne odgovarja. Banka prav tako ne odgovarja v primeru, da mobilni operater prenese telefonsko številko uporabnika na novega naročnika, če Banka o tem ni bila pravočasno obveščena.

#### 5.4. Dogovor o načinu posredovanja plačilnih nalogov

Če v poglavju 5.1. teh splošnih pogojev ni izrecno drugače dogovorjeno, uporabnik plačilni nalog Banki posreduje na enega od naslednjih načinov:

- preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank,
- preko mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile,
- z oddajo v poslovalnici Banke,
- preko ponudnika storitev odreditve plačil.

Uporabnik lahko z oddajo v poslovalnici Banke plačilni nalog posreduje samo pod pogojem, da predloži:

- debetno plačilno kartico Aactiva Visa Inspire,
- dokumentacijo, ki omogoča identifikacijo uporabnika<sup>3</sup>.

Če uporabnik posreduje plačilni nalog v poslovalnici Banke in ne predloži debetne plačilne kartice Aactiva Visa Inspire, Banka zavrne plačilni nalog, kar se šteje, da plačilnega naloga ni prejela.

Banka izvede vedno identifikacijo uporabnika oz. pooblaščenega osebe pri posredovanju plačilnega naloga nad zneskom 3.000,00 EUR. Uporabnik oz. pooblaščenega oseba se v poslovalnici Banke identificira z dokumentom, ki ga je predložil Banki pri odprtju Transakcijskega računa oz. ga je predložila Banki pri podpisu pooblastila za razpolaganje s sredstvi na uporabnikovem Transakcijskem računu in ga Banka hrani v svoji evidenci.

Banka izvrši plačilni nalog v znesku 250.000,00 EUR in več oz. plačilni nalog v tuji valuti v protivrednosti 250.000,00 EUR<sup>4</sup> in več, posredovan v poslovalnico Banke, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- uporabnik je predložil popolni univerzalni plačilni nalog, na katerem je jasno opredeljen namen plačilne transakcije in je podpisan s strani uporabnika,
- uporabnik je predložil debetno plačilno kartico Aactiva Visa Inspire in

<sup>3</sup> Uporabnik se lahko v Banki identificira s predložitvijo naslednjih dokumentov:

- osebna izkaznica,
- potni list,
- vozniško dovoljenje,
- izkaznica prosilca po mednarodni zaščiti,
- izkaznica osebe z začasno zaščito,
- dovoljenje za bivanje.

<sup>4</sup> Za preračun zneska plačilne transakcije Banka uporabi referenčni tečaj ECB (Evropske centralne banke) na dan prejema naloga, ki ga dnevno objavlja na tečajni listi v poslovalnicah Banke.

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



- Banka je opravila identifikacijo uporabnika oz. pooblaščenega osebe na način določen v prejšnjem odstavku tega poglavja.

### 5.5. Močna avtentikacija uporabnika

Banka opravi močno avtentikacijo uporabnika, kadar uporabnik:

- dostopa do Transakcijskega računa prek interneta,
- dostopa do plačilne kartice prek interneta,
- posreduje plačilne naloge na daljavo, preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank in/ali mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile in/ali odredi plačilno transakcijo preko ponudnika storitev odreditve plačil,
- opravi kakršno koli dejavnost preko kanala na daljavo, ki lahko pomeni tveganje plačilne prevare ali goljufije ali druge zlorabe.

Banka mora vzpostaviti ustrezne varnostne ukrepe, s katerimi zavaruje zaupnost in celovitost osebnih varnostnih elementov uporabnika.

Banka za plačilne transakcije na daljavo, za plačilne transakcije odrejene preko ponudnika storitev odreditve plačil in za informacije, ki se zahtevajo preko ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih uporabi močno avtentikacijo uporabnika, ki vsebuje elemente za dinamično povezavo plačilne transakcije z določenim zneskom in določenim prejemnikom plačila.

Banka omogoči ponudniku storitev odreditve plačil in ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih, da upošteva postopke močne avtentikacije, ki jih je Banka zagotovila uporabniku.

### 5.6. Posredovanje plačilnega naloga

#### 5.6.1. Podatki plačilnega naloga

Obvezni podatki, ki jih mora uporabnik posredovati Banki na plačilnem nalogu pri plačilnih transakcijah z univerzalnim plačilnim nalogom, so naslednji:

- enolična identifikacijska oznaka plačnika zapisana v obliki IBAN,
- naziv in naslov plačnika,
- enolična identifikacijska oznaka prejemnika plačila zapisana v obliki IBAN,
- naziv in naslov prejemnika plačila,
- namen plačilne transakcije,
- koda namena plačilne transakcije,
- znesek in valuta plačilne transakcije,
- strukturirana referenca SI prejemnika plačila (v primeru domače plačilne transakcije),
- strukturirana referenca RF prejemnika plačila (v primeru domače in čezmejne plačilne transakcije v EUR),
- datum izvršitve (v primeru plačilnega naloga za bodoči datum),
- izbira nujnosti plačilnega naloga,
- izbira takojšnjega plačila.

Obvezni podatki, ki jih mora uporabnik posredovati Banki na plačilnem nalogu pri čezmejnih plačilnih transakcijah in drugih plačilnih transakcijah:

- enolična identifikacijska oznaka plačnika,
- naziv in naslov plačnika,
- enolična identifikacijska oznaka prejemnika plačila,
- naziv in naslov prejemnika plačila,
- namen plačilne transakcije,

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



- znesek in valuta plačilne transakcije,
- datum izvršitve (v primeru plačilnega naloga za bodoči datum),
- izbira nujnosti plačilnega naloga,
- izbira takojšnjega plačila (v primeru čezmejne plačilne transakcije)<sup>5</sup>.

Pri drugih plačilnih transakcijah in čezmejnih plačilnih transakcijah v države izven držav članic je poleg podatkov iz prejšnjega odstavka obvezen podatek na plačilnem nalogu tudi podatek o plačniku nadomestil, in sicer ena od naslednjih možnosti:

- SHA (*Share* - deljeni), pri kateri uporabnik plača nadomestila, ki mu jih zaračuna Banka, prejemnik plačila pa plača nadomestila, ki mu jih zaračuna njegova banka in morebitna nadomestila, ki mu jih zaračuna posredniška banka,
- OUR (*Our* - naši), pri kateri vsa nadomestila, vključno z nadomestili, ki jih prejemniku plačila zaračuna posredniška banka, plača uporabnik,
- BEN (*Beneficiary* – prejemnik plačila), pri kateri vsa nadomestila plača prejemnik plačila.

Banka bo v skladu z Uredbo (EU) 2023/1113 evropskega parlamenta in sveta z dne 31. 5. 2023 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kripto sredstev, in spremembi Direktive (EU) 2015/849 podatkom plačilnega naloga, ki jih uporabnik posreduje Banki dodala podatke o:

- identifikacijskem dokumentu plačnika/uporabnika (tip in številko osebnega dokumenta<sup>6</sup>),
- identifikacijski številki plačnika/uporabnika (ID\_komitenta<sup>7</sup>).

Banka bo plačilni nalog dopolnila s podatki navedenimi v prejšnjem odstavku tako, da bo uporabila podatke, ki jih vodi v svojih internih evidencah za posameznega uporabnika.

Obvezni podatki, ki jih mora uporabnik posredovati Banki na plačilnem nalogu pri plačilnih transakcijah dvig in polog:

- enolična identifikacijska oznaka uporabnika,
- znesek in valuta plačilne transakcije.

### 5.6.2. Prejem plačilnega naloga in soglasje za izvršitev plačilne transakcije

S predložitvijo plačilnega naloga Banki se šteje, da je uporabnik podal soglasje za njegovo izvršitev. Za soglasje za izvršitev plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo se šteje *Soglasje za direktno obremenitev SEPA, za soglasje za izvršitev plačilne transakcije s trajnim nalogom pa Pooblastilo za izvršitev plačilnih transakcij s trajnim nalogom*.

Za soglasje za izvršitev plačilnega naloga se šteje tudi, če Banka prejme plačilni nalog, ki vsebuje izrecno soglasje uporabnika, preko ponudnika storitev odreditve plačil.

Če uporabnik ne poda soglasja za izvršitev plačilne transakcije se šteje, da plačilna transakcija ni bila odobrena.

Brez soglasja uporabnika Banka izvrši plačilno transakcijo na podlagi sklepa sodišča ali drugega organa skladno s poglavjem 5.1.8. teh splošnih pogojev.

Šteje se, da je Banka prejela plačilni nalog:

<sup>5</sup> Izbira takojšnjega plačila je možna samo v primeru, da je banka prejemnika plačila v plačilnem sistemu TIPS (TARGET instant payments).

<sup>6</sup> Tip osebnega dokumenta: osebna izkaznica, potni list, vozniško dovoljenje,...

<sup>7</sup> Vsakemu uporabniku je v Banki dodeljena identifikacijska številka pod katero se vodijo vsi podatki o posameznem uporabniku.

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



- ko ji je le-ta posredovan na način opisan v poglavju 5.4. teh splošnih pogojev in
- vsebuje vse obvezne podatke določene v poglavju 5.6.1. teh splošnih pogojev.

Za trenutek prejema plačilnega naloga s strani Banke se šteje:

- če je bil plačilni nalog posredovan preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank, trenutek, ko je bil plačilni nalog evidentiran pri Banki tako, da mu je le-ta preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank dodelila enolično reklamacijsko številko,
- če je bil plačilni nalog posredovan preko mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile, trenutek, ko je bil plačilni nalog evidentiran pri Banki tako, da mu je le-ta preko mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile dodelila enolično reklamacijsko številko,
- če je bil plačilni nalog posredovan preko ponudnika storitev odreditve plačil, ko je bil plačilni nalog evidentiran pri Banki tako, da mu je le-ta dodelila enolično reklamacijsko številko,
- če je bil plačilni nalog posredovan z oddajo v poslovalnici Banke, trenutek ko je uporabnik oz. od njega pooblaščen oseba plačilni nalog predložila v poslovalnici Banke.

Če Banka plačilni nalog prejme do ure določene z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki se šteje, da ga je prejela isti delovni dan.

Šteje se, da je Banka prejela plačilni nalog naslednji delovni dan po dnevu predložitve plačilnega naloga, če:

- prejme plačilni nalog na dan, ki ni delovni dan,
- prejme plačilni nalog po uri, ki je določena v Urniku izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki,
- je dogovorjeni dan za izvršitev plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo ali plačilne transakcije s trajnim nalogom dan, ki ni delovni dan.

Če uporabnik Banki posreduje plačilni nalog, na katerem je kot datum izvršitve plačilnega naloga določen bodoči datum, se ta datum šteje za datum prejema plačilnega naloga. Če je kot datum izvršitve plačilne transakcije določen dan, ki ni delovni dan, se šteje, da je Banka prejela plačilni nalog naslednji delovni dan. Plačilni nalog, na katerem je kot datum izvršitve določen bodoči datum, lahko uporabnik posreduje preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank in preko mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile.

Uporabnik in Banka se dogovorita, da se plačilni nalog v znesku 250.000,00 EUR in več oz. plačilni nalog v tuji valuti v protivrednosti 250.000,00 EUR in več<sup>8</sup>, ki ga uporabnik posreduje v poslovalnico Banke, izvrši najkasneje naslednji delovni dan po prejemu popolnega plačilnega naloga (dogovorjeni dan za izvršitev plačilnega naloga v znesku 250.000,00 EUR in več). Neglede na navedeno lahko Banka popolni plačilni nalog izvrši še isti delovni dan, ko je prejela plačilni nalog.

Pri plačilu blaga in storitev s plačilno kartico izstavi prodajno mesto potrdilo o nakupu, uporabnik v POS terminal vnese svojo osebno številko - PIN. Uporabnik s pravilno vneseno osebno številko - PIN jamči, da je znesek plačilne transakcije pravilen in izrecno soglaša, da ga bo poravnal v skladu s temi splošnimi pogoji. Kopijo potrdila o nakupu obdrži uporabnik za svojo evidenco. Uporabnik mora zaradi varnosti poslovanja s plačilno kartico skrbeti, da se vsi postopki na prodajnem mestu izvajajo v njegovi prisotnosti.

Pri brezstičnem nakupu, uporabnik opravi plačilno transakcijo s približanjem plačilne kartice POS terminalu, ki podpira NFC tehnologijo. S približanjem plačilne kartice POS terminalu uporabnik poda soglasje za izvršitev plačilne transakcije s podatki, ki sledijo iz POS terminala ter jamči, da je znesek

<sup>8</sup> Za preračun plačilne transakcije Banka uporabi referenčni tečaj ECB (Evropske centralne banke) na dan prejema plačilnega naloga, ki ga dnevno objavlja na tečajni listi v poslovalnicah Banke.

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044





plačilne transakcije pravilen in se zavezuje, da ga bo poravnal v skladu s temi splošnimi pogoji. Za aktivacijo brezstične funkcionalnosti plačilne kartice je potrebno najprej izvesti uspešno stično plačilno transakcijo z vnosom plačilne kartice in osebne številke – PIN v POS terminal.

Pri uporabi plačilne kartice za plačilo distančnega nakupa uporabnik izvrši plačilno transakcijo z uporabo funkcionalnosti #withKEY uporabnik izvrši in potrdi plačilno transakcijo na podlagi potisnega sporočila, ki ga prejme v mobilno banko Intesa Sanpaolo Bank Mobile, ali na podlagi skeniranja QR kode s funkcionalnostjo #withKEY na predprijavni strani mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile. S potrditvijo plačila na podlagi prejetega potisnega sporočila ali s skeniranjem QR kode uporabnik jamči, da je znesek plačilne transakcije pravilen in soglaša z izvršitvijo plačilne transakcije.

Uporabnik z vnosom osebne številke– PIN in izbire storitev polog gotovine na bankomatu poda soglasje za izvršitev pologa gotovine na Transakcijski račun.

Bankomat ob pologu bankovcev opravi kontrolo pristnosti. V kolikor bankomat zazna, da je bankovec ponarejen, ga zadrži, o čemer je uporabnik obveščen z izpisom na ekranu bankomata in ločenem obvestilu na natisnjem potrdilu o opravljeni transakciji, na katerem je navedeno število zadržanih bankovcev. Uporabnik se mora za informacije glede zadržanih bankovcev zglasiti v poslovalnici banke s potrdilom o pologu gotovine.

Banka si pridržuje pravico, da po odobritvi pologa gotovine na Transakcijski račun, preveri pristnost položenih bankovcev. V primeru, da se ugotovi, da so bankovci nepristni, uporabnik soglaša in Banki dovoljuje, da izvrši vračilo oz. obremeni Transakcijski račun za znesek v višini nepristnih bankovcev. Banka o tem obvesti uporabnika z izpiskom v skladu s poglavjem 6. teh splošnih pogojev.

Za polog gotovine oz. za znesek bankovcev, ki ni zadržan je Transakcijski račun odobren takoj po uspešno opravljenem pologu gotovine. Uporabnik prejme natisnjeno potrdilo o opravljeni plačilni transakciji in je obveščen z izpiskom v skladu s poglavjem 7.2.1. teh splošnih pogojev.

Banka s ponudnikom storitev odreditve plačil varno komunicira in ob vsaki odreditvi plačila ponudnik storitev odreditve plačil dokaže svojo istovetnost pri Banki.

Banka plačilne naloge posredovane preko ponudnika storitev odreditve plačil obravnava enako kot plačilne naloge, ki jih prejme neposredno od uporabnika, v skladu s pogoji določenimi v teh splošnih pogojih.

Banka po prejemu plačilnega naloga preko ponudnika storitev odreditve plačil, ponudniku storitev odreditve plačil posreduje ali mu da na voljo vse informacije o odreditvi plačilne transakcije in vse informacije, ki so ji dostopne glede izvršitve plačilne transakcije.

### 5.6.3. Soglasje za zagotavljanje informacij o računih

Uporabnik lahko poda soglasje ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih za vpogled, informacijo o stanju in informacijo o prometu na njegovem Transakcijskem računu. Soglasje, ki ga uporabnik poda ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih je veljavno največ 180 dni.

Banka s ponudnikom storitev zagotavljanja informacij o računih varno komunicira in ob vsaki komunikaciji ponudnik storitev zagotavljanja informacij o računih dokaže svojo istovetnost pri Banki. Banka zahteve po podatkih posredovane preko ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih obravnava na nediskriminatoren način.

## 5.7. Kritje za izvrševanje plačilnih transakcij

Banka izvršuje plačilne transakcije za uporabnika:

- v valutah, v katerih vodi Transakcijski račun in
- iz kritja v valuti plačilne transakcije kot je določeno v naslednjem odstavku, pri čemer se šteje, da je kritje v posamezni valuti, v kateri se vodi Transakcijski račun, vsota pozitivnega stanja in odobrene prekoračitve pozitivnega stanja v tej valuti.

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



Uporabnik pooblašča Banko, da vse obveznosti, ki nastanejo z uporabo plačilne debetne kartice Activa Visa Inspire poravnava neposredno v breme Transakcijskega računa uporabnika v domači valuti z dnem izvršitve plačilne transakcije. V primeru, da je plačilna transakcija izvršena v tuji valuti, bo znesek plačilne transakcije iz valute plačilne transakcije preračunan po referenčnem menjalnem tečaju v valuto USD in nato iz valute USD po referenčnem menjalnem tečaju v domačo valuto na dan obdelave plačilne transakcije v kartičnem sistemu Visa International.

Banka izvrši plačilne transakcije za uporabnika na naslednji način:

- Dvig gotovine Banka izvaja v okviru kritja v valuti plačilnega naloga, pri čemer se šteje, da je uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno v trenutku, ko je Banka prejela plačilni nalog.
- Plačilne transakcije z univerzalnim plačilnim nalogom Banka izvaja v okviru kritja v valuti plačilnega naloga, pri čemer se šteje, da je uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno pred izvršitvijo plačilnega naloga.
- Plačilne transakcije s trajnim nalogom Banka izvaja v okviru kritja v domači valuti, pri čemer se šteje, da je uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno na dan določen za izvršitev plačilne transakcije s trajnim nalogom do ure določene z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki.
- Plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo Banka izvaja v okviru kritja v domači valuti, pri čemer se šteje, da je uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno en delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo do ure določene z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki.
- Čezmejne in druge plačilne transakcije Banka izvaja v okviru kritja v valuti plačilnega naloga, pri čemer se šteje, da je uporabnik zagotovil kritje, če je bilo kritje zagotovljeno pred izvršitvijo plačilnega naloga.
- Plačilne transakcije na podlagi prejetih domiciliranih menic, Banka izvrši v okviru pozitivnega stanja v domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun. Banka ne izvrši plačilne transakcije na podlagi domiciliranih menic iz odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.
- Plačilne transakcije na podlagi sklepa o izvršbi Banka izvrši v okviru pozitivnega stanja v domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun. Banka ne izvrši plačilne transakcije na podlagi sklepa o izvršbi iz odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.
- Plačilne transakcije na podlagi prejetih izvršnic Banka izvrši v okviru pozitivnega stanja v domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun. Banka ne izvrši plačilne transakcije na podlagi prejetih izvršnic iz odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.

Uporabnik mora zagotoviti kritje za izvršitev plačilne transakcije pred posredovanjem plačilnega naloga Banki. Če kritje ni zagotovljeno, Banka plačilni nalog zavrne.

Banka izvrši vračilo zneska pokojnine ali druge denarne dajatve na podlagi javne listine oz. naloga posredovanega s strani Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje v okviru pozitivnega stanja v domači valuti na Transakcijskem računu. Banka ni dolžna izvršiti vračila zneska pokojnine ali druge denarne dajatve Zavodu iz odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.

#### 5.7.1. Kritje za plačilne transakcije s plačilno kartico Activa Mastercard

Uporabnik je dolžan in se zavezuje svoje obveznosti iz naslova poslovanja s plačilno kartico Activa Mastercard plačevati mesečno ob njihovi zapadlosti. Dan zapadlosti plačila obveznosti iz naslova poslovanja s plačilno kartico Activa Mastercard (v nadaljevanju: dan zapadlosti plačila) določi uporabnik na Vlogi. V primeru plačilnih transakcij, ki so izvršene v tuji valuti, bo znesek plačilne

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



transakcije iz valute plačilne transakcije preračunan po referenčnem menjalnem tečaju v valuto USD in nato iz valute USD po referenčnem menjalnem tečaju v domačo valuto na dan obdelave plačilne transakcije v kartičnem sistemu Mastercard International.

Obveznosti iz naslova plačilnih transakcij s plačilno kartico Aactiva Mastercard z obročnim odplačilom uporabnik poravnava v obrokih, ki zapadajo v plačilo mesečno in jih je uporabnik dolžan poravnati ob mesečni poravnavi obveznosti iz naslova poslovanja s plačilno kartico Aactiva Mastercard v skladu s temi splošnimi pogoji. Prvi obrok zapade v plačilo ob prvi poravnavi obveznosti, ki sledi plačilni transakciji z obročnim odplačilom. Banka bo ob vsaki mesečni poravnavi obveznosti uporabniku za višino poravnane obroka sprostila razpoložljiva sredstva kartičnega limita.

Uporabniku se za posamezni obrok po posamezni plačilni transakciji zaračuna nadomestilo v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo Banke. Neporavnani del obveznosti (nezapadli obroki) se ne obrestuje in ga lahko uporabnik kadarkoli delno ali v celoti predčasno poravna. Banka bo ob vsaki predčasni poravnavi obveznosti sprostila razpoložljiva sredstva kartičnega limita ter razpoložljive limite porabe na kartici v višini zneska poravnanih obveznosti.

Uporabnik dovoljuje in nepreklicno pooblašča Banko, da vse obveznosti, ki nastanejo z uporabo plačilne kartice Aactiva Mastercard, na dan zapadlosti plačila poravna neposredno v breme Transakcijskega računa uporabnika. O izvedenem poplačilu Banka uporabnika obvesti z izpiskom na način, dogovorjen s temi splošnimi pogoji.

Uporabnik se obvezuje, da bo na dan zapadlosti plačila na Transakcijskem računu zagotovil sredstva za poplačilo svojih obveznosti iz naslova poslovanja s plačilno kartico Aactiva Mastercard. Če uporabnik ne zagotovi sredstev za poplačilo obveznosti, Banki dovoljuje in jo nepreklicno pooblašča, da si obveznosti poplača tudi v nedovoljeno negativno stanje na Transakcijskem računu in/ali v breme drugih računov uporabnika, odprtih pri Banki.

Če uporabnik ne zagotovi zadostnega kritja na Transakcijskem računu oz. svojih obveznosti iz naslova poslovanja s plačilno kartico Aactiva Mastercard ne poravna ob njihovi zapadlosti, ima Banka pravico plačilno kartico blokirati in uporabniku onemogočiti nadaljnje poslovanje s plačilno kartico, kakor podrobneje opredeljeno v 5.10. poglavju teh splošnih pogojev.

Uporabnik kartice s podpisom Vloge dovoljuje in nepreklicno pooblašča Banko, da uporabi sredstva na kateremkoli njegovem računu pri Banki in drugo njegovo dobroimetje pri Banki za poplačilo zapadlih in neporavnanih obveznosti po plačilni kartici (obveznosti iz naslova opravljenih plačilnih transakcij, nadomestil, stroškov, zamudnih obresti...).

### 5.7.2. Omejitev uporabe plačilne kartice

BANKA DOLOČI VIŠINO MESEČNEGA (PERIODIČNEGA) LIMITA NA PLAČILNI KARTICI IN DNEVNEGA LIMITA NA PLAČILNI KARTICI, PRI ČEMER UPOŠTEVA VRSTO TRASAKCIJSKEGA RAČUNA IN PRIVZETE VREDNOSTI VIŠINE LIMITOV KOT IZHAJAJO IZ SPODNJE TABELE SEZNAM PRIVZETIH VREDNOSTI VIŠINE LIMITOV. UPORABNIK IN BANKA SE GLEDE VIŠINE MESEČNEGA (PERIODIČNEGA) LIMITA NA PLAČILNI KARTICI DOGOVORITA DRUGAČE.

UPORABNIK LAHKO ODREDI PLAČILNO TRANSAKCIJO S PLAČILNO KARTICO V OKVIRU MESEČNIH TER DNEVNIH LIMITOV NA PLAČILNI KARTICI. UPORABNIK LAHKO OB NAROČILU PLAČILNE KARTICE ALI KASNEJE NA PODLAGI VLOGE ZA SPREMEMBO DNEVNEGA LIMITA V POSLOVALNICI BANKE OZIROMA PREKO KOMUNIKACIJSKEGA MODULA V SPLETNI BANKI INTESA SANPAOLO BANK ALI MOBILNI BANKI INTESA SANPAOLO BANK MOBILE ZAPROSI ZA SPREMEMBO LIMITOV, O ČEMER ODLOČA BANKA.

BANKA LAHKO V OKVIRU SPREMEMBE TEH SPLOŠNIH POGOJEV UPORABNIKOM SAMA SPREMENI PRIVZETE VREDNOSTI VIŠINE LIMITOV KOT IZHAJAJO IZ SPODNJE TABELE, RAZEN TISTIM UPORABNIKOM, KI SO SE Z BANKO DOGOVORILI ZA DRUGAČNO VIŠINO LIMITOV.

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044

**Seznam privzetih vrednosti višine limitov – plačilna debetna kartica Activa Visa Inspire**

Vrsta TRR	Mesečni limit na kartičnem računu	Mesečni limit po kartici	Dnevni limiti po kartici		
			Nakupi na POS-u	Nakupi na spletu	Dvig gotovine na bankomatu
Transakcijski e-račun	razpoložljiva sredstva na transakcijskem računu	razpoložljiva sredstva na transakcijskem računu	5.000 EUR	5.000 EUR	2.000 EUR
Transakcijski osnovni račun			5.000 EUR	5.000 EUR	2.000 EUR
Transakcijski račun upokojenecv			5.000 EUR	5.000 EUR	2.000 EUR
Transakcijski račun mladih			5.000 EUR	5.000 EUR	160 EUR
Transakcijski račun otrok			/	/	80 EUR

UPORABNIK IMA PRAVICO ODREDITI PLAČILNE TRANSAKCIJE S PLAČILNO KARTICO ACTIVA MASTERCARD V OKVIRU ODOBRENIH LIMITOV PORABE (LIMITA PORABE NA KARTIČNEM RAČUNU, LIMITA PORABE PO PLAČILNI KARTICI IN DNEVNIH LIMITOV NA PLAČILNI KARTICI). O VIŠINI LIMITOV SE DOGOVORITA UPORABNIK IN BANKA OB PREVZEMU PLAČILNE KARTICE ACTIVA MASTERCARD. UPORABNIK IMA PRAVICO ZAPROSITI ZA SPREMEMBO LIMITOV, O ČEMER ODLOČA BANKA.

### 5.8. Izvršitev plačilne transakcije

Banka prične s postopkom izvršitve plačilne transakcije, ko prejme plačilni nalog, razen če so podani pogoji za zavrnitev plačilnega naloga.

Banka izvrši plačilno transakcijo, če so izpolnjeni naslednji pogoji:

- na Transakcijskem računu je zagotovljeno zadostno kritje v valuti plačilne transakcije in v skladu s poglavjem 5.7. teh splošnih pogojev,
- plačilni nalog je izpolnjen čitljivo, brez popravkov in z vsemi zahtevanimi podatki iz poglavja 5.6.1. teh splošnih pogojev,
- plačilni nalog ni v nasprotju z Uredbo (EU) 2023/1113 evropskega parlamenta in sveta z dne 31. 5. 2023 o informacijah, ki spremljajo prenose sredstev in nekaterih kripto sredstev, in spremembi Direktive (EU) 2015/849,
- ne obstajajo razlogi za zavrnitev izvršitve plačilnega naloga,
- plačilni nalog ni v nasprotju z zakonodajo, ki ureja omejevalne ukrepe ter ni v nasprotju z omejevalnimi ukrepi Evropske unije, Združenih držav Amerike, Združenega kraljestva Velike Britanije in Severne Irske, Organizacije združenih narodov,
- ni v nasprotju z zakonodajo, ki ureja ukrepe za preprečevanje pranja denarja in financiranje terorizma,
- ne obstajajo razlogi za zavrnitev izvršitve plačilnega naloga določenih v internih pravilih Banke.

Omejevalni ukrepi so ukrepi/sankcije, ki jih sprejmejo državni organi in/ali mednarodne organizacije proti določenim državam, mednarodnim organizacijam, fizičnim osebam (npr. voditeljem držav, visokim državnim uradnikom, teroristom), pravnim osebam in drugim subjektom (npr. terorističnim organizacijam). Uporabnik je dolžan sam preveriti ali zoper prejemnika plačila obstaja kakršenkoli omejevalni ukrep.

Banka ne odgovarja za nastalo škodo, če (i) plačilna transakcija ni izvršena in/ali (ii) je plačilna transakcija prekinjena/ustavljena (na katerikoli stopnji) in/ali (iii) je plačilna transakcija blokirana/zadržana kot posledica izvajanja omejevalnih ukrepov. Banka v okviru opravljanja

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



dejavnosti ugotavlja morebitna nasprotja plačilne transakcije z omejevalnimi ukrepi, ki so prevzeti v pravni red Republike Slovenije ali pravne akte EU, ter tiste, ki neposredno zavezujejo Banko. Banka ni dolžna preverjati/ugotavljati morebitna nasprotja plačilne transakcije z omejevalnimi ukrepi Združenih držav Amerike in/ali drugih držav ali mednarodnih organizacij.

Banka dnevno preverja sankcijske liste povezane z omejevalnimi ukrepi Evropske unije in Organizacije združenih narodov in v primeru neskladnosti z zakonodajo lahko uporabnikom onemogoči izvrševanje takojšnjih plačil. Banka ne odgovarja za nastalo škodo, če (i) takojšnje plačilo ni izvršeno in/ali (ii) je takojšnje plačilo prekinjeno/ustavljeno in/ali (iii) je takojšnje plačilo blokirano/zadržano. Banka si bo v teh primerih prizadevala v čim krajšem času vzpostaviti poslovanje s takojšnjimi plačili.

V primeru, da je uporabnik iz Transakcijskega računa na daljavo izvršil plačilno transakcijo, ki je presegla omejitvev 15.000,00 EUR oz. je skupni dnevni znesek plačilnih transakcij višji od 15.000,00 EUR, bo Banka izvršitev posameznega plačilnega naloga ali plačilnih transakcij zavrnila, kar se šteje, da plačilnega naloga/plačilnih nalogov ni prejela, v kolikor niso izpolnjeni pogoji iz sedmega odstavka poglavja 3.1. teh splošnih pogojev.

Če Banka v izvršitev prejme plačilni nalog v znesku 250.000,00 EUR in več oz. plačilni nalog v tuji valuti v protivrednosti 250.000,00 EUR in več ter uporabnik pri oddaji plačilnega naloga v poslovalnici Banke ne predloži popoln in podpisan univerzalni plačilni nalog, debetno plačilno kartico Activa Visa Inspire in Banka ne more opraviti identifikacije uporabnika, Banka izvršitev plačilnega naloga zavrne, kar se šteje, da plačilnega naloga ni prejela.

Če Banka v izvršitev prejme plačilni nalog za čezmejno plačilno transakcijo v valuti EUR in plačilni nalog ne vsebuje enolične identifikacijske oznake zapisane v obliki IBAN, Banka izvršitev plačilnega naloga zavrne, kar se šteje, da plačilnega naloga ni prejela.

Če Banka v izvršitev prejme plačilni nalog za čezmejno plačilno transakcijo in plačilni nalog vsebuje enolično identifikacijsko oznako, ki ji ni mogoče določiti ustrezne BIC kode banke prejemnika plačila, Banka izvršitev plačilnega naloga zavrne, kar se šteje, da plačilnega naloga ni prejela.

Če Banka v izvršitev prejme plačilni nalog za čezmejno plačilno transakcijo ali plačilni nalog za drugo plačilno transakcijo v državo, ki uporablja enolično identifikacijsko oznako zapisano v obliki IBAN, in plačilni nalog ne vsebuje enolične identifikacijske oznake zapisane v obliki IBAN, Banka uporabnika opozori in izvrši plačilni nalog pod pogojem, da je uporabnik podal soglasje za njegovo izvršitev. V tem primeru ima Banka pravico uporabniku zaračunati nadomestilo skladno z vsakokrat veljavno Tarifo Banke in morebitne stroške tuje banke.

Če Banka v izvršitev prejme plačilni nalog za domačo plačilno transakcijo v domači valuti, ki je označen kot nujen, izvrši plačilno transakcijo takoj po prejemu oz. v najkrajšem možnem času. Če Banka prejme plačilni nalog za čezmejno plačilno transakcijo ali drugo plačilno transakcijo, ki je označena kot nujna, jo izvrši na dan prejema plačilnega naloga.

Če plačilni nalog ni označen kot nujen, se šteje, da je nenujen. Nenujen plačilni nalog Banka izvrši v rokih določenih v poglavju 5.12. teh splošnih pogojev.

Če Banka v izvršitev prejme plačilni nalog za domače takojšnje plačilo ali plačilni nalog za čezmejno takojšnje plačilo, izvrši plačilni nalog takoj po prejemu oz. v nekaj sekundah.

## 5.9. Zavrnitev plačilnega naloga

Banka zavrne izvršitev plačilnega naloga, če niso izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga opredeljeni v poglavju 5.8. teh splošnih pogojev. Če so izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga opredeljeni v poglavju 5.8. teh splošnih pogojev, Banka ne sme zavrniti izvršitve odobrenega

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



plačilnega naloga, ne glede na to, ali je plačilni nalog odredil plačnik ali ponudnik storitev odreditve plačil za plačnika.

Banka si tudi pridržuje pravico zavrniti plačilni nalog, če zazna možnost zlorabe, prevare ali goljufije, ali če zazna sum drugih neobičajnih transakcij in/ali njihove verodostojnosti ni mogoče takoj preveriti ter potrditi. Banka ne odgovarja za morebitno škodo, ki bi nastala uporabniku zaradi neizvršitve plačilnih nalogov, ker so bili nepravilno ali pomanjkljivo izpolnjeni ali ker uporabnik ni zagotovil zadostnega kritja na Transakcijskem računu. Banka o zavrnitvi obvesti uporabnika v rokih kot izhajajo iz teh splošnih pogojev. Banka obvesti uporabnika o zavrnitvi plačilnega naloga ali odreditve plačila in navede razlog zavrnitve ter postopek za odpravo napak, ki so bile vzrok za zavrnitev, v primerih če to ni prepovedano na podlagi drugih predpisov.

Banka zavrne izvršitev plačilnega naloga, če uporabnik pri oddaji plačilnega naloga v poslovalnici Banke ne predloži debetne plačilne kartice Activa Visa Inspire.

Banka ima pravico zavrniti polog gotovine na Transakcijski račun uporabnika, če uporabnik ne pojasni izvora denarnih sredstev. Prav tako ima Banka pravico zavrniti polog gotovine na Transakcijski račun uporabnika, če uporabnik ne predloži verodostojnih dokazil o izvoru denarnih sredstev oz. odkloni ustrezno izpolniti Izjavo o izvoru gotovine iz katere bo jasno razviden izvor denarnih sredstev.

Banka zavrne prejeta sredstva na Transakcijski račun na daljavo, če znesek prejetih sredstev oz. skupni dnevni znesek plačilnih transakcij presega omejitev 15.000,00 EUR, če niso izpolnjeni pogoji iz sedmega odstavka poglavja 3.1. teh splošnih pogojev.

Banka zavrne izvršitev plačilnega naloga za plačilno transakcijo na podlagi prejetih domiciliranih menic, če je:

- imetnik menice odredil izvršitev plačilnega naloga, ki ni v skladu z izdano domicilirano menico (znesek, domicil, zapadlost menice),
- plačilni nalog za unovčitev domicilirane menice odredila oseba, ki ni menični upnik ali druga oseba, ki jo je menični upnik pooblastil za odreditev plačilne transakcije zaradi plačila domicilirane menice.

V primeru zavrnitve plačilnega naloga Banka uporabnika o tem obvesti na enega od naslednjih načinov:

- če je bil plačilni nalog posredovan preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank, z obvestilom v spletni banki,
- če je bil plačilni nalog posredovan preko mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile, z obvestilom v mobilni banki,
- če je bil plačilni nalog posredovan z oddajo v poslovalnici Banke, tako da plačilni nalog vrne uporabniku oz. od njega pooblaščenim osebam ali z obvestilom, ki ga Banka uporabniku pošlje na dogovorjen način,
- v primeru zavrnitve plačilnega naloga za plačilno transakcijo s trajnim nalogom na dogovorjen način, uporabnika, ki uporablja spletno banko Intesa Sanpaolo Bank, z obvestilom v spletni banki, uporabnika, ki uporablja mobilno banko Intesa Sanpaolo Bank Mobile, pa z obvestilom v mobilni banki,
- v primeru zavrnitve plačilnega naloga za plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo na dogovorjen način, uporabnika, ki uporablja spletno banko Intesa Sanpaolo Bank, z obvestilom v spletni banki, uporabnika, ki uporablja mobilno banko Intesa Sanpaolo Bank Mobile, pa z obvestilom v mobilni banki,

in sicer, takoj ko je to mogoče, najpozneje pa v roku, ki je določen za izvršitev plačilne transakcije skladno s poglavjem 5.12. teh splošnih pogojev.



Banka in uporabnik se dogovorita, da Banka lahko zaračuna nadomestilo za poslano obvestilo o zavrnitvi plačilnega naloga skladno z vsakokrat veljavno Tarifo Banke.

Če Banka plačilni nalog zavrne, se šteje, da plačilnega naloga ni prejela.

#### 5.9.1. Zavrnitev dostopa do Transakcijskih računov

Banka lahko ponudniku storitev odreditve plačil in ponudniku storitev zagotavljanja informacij o računih zavrne dostop do uporabnikovega Transakcijskega računa, če:

- obstajajo objektivno utemeljeni in ustrezno dokazani razlogi, da gre za neodobren ali goljufiv dostop ali za prevaro pri dostopu do Transakcijskega računa s strani ponudnika storitev zagotavljanja informacij o računih ali ponudnika storitev odreditve plačil,
- obstajajo objektivno utemeljeni in ustrezno dokazani razlogi, da gre za neodobreno ali goljufivo odreditev plačilne transakcije ali za prevaro pri odreditvi plačilne transakcije s strani ponudnika storitev odreditve plačil.

V primeru zavrnitve dostopa do Transakcijskega računa Banka uporabnika obvesti z obvestilom v spletni Intesa Sanpaolo Bank ali v Intesa Sanpaolo Bank Mobile in sicer, takoj ko je to mogoče, najpozneje takoj po zavrnitvi.

Ko razlogi za zavrnitev dostopa prenehajo, Banka omogoči dostop do Transakcijskega računa.

V primeru ko Banka sumi, da gre za prevaro ali goljufijo skladno s 1. odstavkom tega poglavja, o incidentu s podrobnosti primera in razlogi za ukrepanje obvesti Banko Slovenije.

#### 5.10. Blokacija plačilne kartice

BANKA LAHKO ONEMOGOČI UPORABO PLAČILNE KARTICE ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH TRANSAKCIJ NA PRODAJNIH MESTIH IN BANKOMATIH V NASLEDNJIH PRIMERIH:

1. ČE UPORABNIK KRŠI TE SPLOŠNE POGOJE IN/ALI UPORABLJA PLAČILNO KARTICO V NASPROTJU S TEMI SPLOŠNIMI POGOJI;
2. KO UPORABNIK SVOJE OBVEZNOSTI PO PLAČILNI KARTICI NE PORAVNAVA V OKVIRU KRITJA NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU, AMPAK SE OBVEZNOSTI PORAVNAVAJO IZ NEDOVOLJENEGA NEGATIVNEGA STANJA NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU;
3. KO OBSTAJA OBJEKTIVNO UTEMELJEN RAZLOG POVEZAN Z VARNOSTJO PLAČILNE KARTICE;
4. KO OBSTAJA SUM NEODOBRENE ALI GOLJUFIVE UPORABE PLAČILNE KARTICE ALI PREVARE PRI UPORABI PLAČILNE KARTICE;
5. ČE JE NA PODLAGI PREJETEGA SKLEPA SODIŠČA ALI DRUGEGA ORGANA, PRISTOJNEGA ZA IZVRŠBO IN ZAVAROVANJE, BLOKIRAN TRANSAKCIJSKI RAČUN UPORABNIKA PRI BANKI;
6. V PRIMERU SMRTI UPORABNIKA;
7. V PRIMERU UKINITVE POOBLAŠČENI OSEBI POOBLASTILO ZA RAZPOLAGANJE S SREDSTVI NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU UPORABNIKA;
8. NA PODLAGI ZAKONA ALI ODLOČBE DRŽAVNEGA ORGANA;
9. KO JE PRI UPORABI PLAČILNE KARTICE TRIKRAT ZAPORED NAPAČNO VTIKAN PIN NA POS TERMINALU ALI BANKOMATU.
10. ČE JE UPORABA KARTICE POVEZANA Z ODOBRTVIJO POSOJILA UPORABNIKU KARTICE IN OBSTAJA ZNATNO POVEČANO TVEGANJE, DA UPORABNIK KARTICE NE BO MOGEL IZPOLNITI SVOJE OBVEZNOSTI PLAČILA.

BANKA V VSEH ZGORAJ NAŠTETIH PRIMERIH, RAZEN V PRIMERU IZ 6., 7. IN 9. TOČKE 1. ODSTAVKA TEGA POGlavJA, OBVESTI UPORABNIKA O BLOKACIJI UPORABE PLAČILNE KARTICE. V PRIMERU IZ 3. IN 4. TOČKE 1. ODSTAVKA TEGA POGlavJA BANKA IZDELA UPORABNIKU NOVO PLAČILNO KARTICO. V

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



PRIMERU 9. TOČKE 1. ODSTAVKA TEGA POGlavJA BANKA IZDELA NOVO PLAČILNO KARTICO SAMO NA PODLAGI ZAHTEVE UPORABNIKA.

NE GLEDE NA PREJŠNJI ODSTAVEK BANKI NI TREBA OBVESTITI UPORABNIKA O BLOKACIJI PLAČILNE KARTICE, ČE JE TAKŠNO OBVESTILO V NASPROTJU Z OBJEKTIVNO UTEMELJENIMI VARNOSTNIMI UKREPI ALI JE PREPOVEDANO Z DRUGIMI PREDPISI.

V primeru 2. točke 1. odstavka tega poglavja mora uporabnik takoj zagotoviti kritje za vse obveznosti, ki se nanašajo na poslovanje s plačilno kartico in dodatno plačilno kartico in le-te na zahtevo Banke vrniti. Banka ponovno omogoči uporabo plačilne kartice, ko razlogi za blokacijo plačilne kartice prenehajo.

Banka ima pravico obvestiti mrežo prodajnih mest o blokaciji plačilne kartice. Na podlagi pooblastila Banke lahko plačilno kartico odvzame tudi delavec na prodajnem mestu.

Banka si pridržuje pravico izvajanja nadzora nad rednim poslovanjem uporabnika z namenom zaznave sumljivih plačilnih transakcij in preprečevanja potencialnih tveganj zlorab plačilne kartice. V primeru odkrite sumljive plačilne transakcije lahko Banka, z namenom potrditve pristnosti opravljenih plačilnih transakcij s plačilno kartico, kontaktira uporabnika.

### 5.11. Preklic oz. nepreklicnost plačilnega naloga

Uporabnik lahko prekliče plačilni nalog tako, da umakne soglasje za izvršitev plačilne transakcije. Uporabnik mora zahtevo za preklic plačilnega naloga Banki posredovati pisno.

Uporabnik lahko plačilni nalog prekliče pod pogojem, da za znesek plačilne transakcije še ni bil obremenjen Transakcijski račun. Uporabnik ne more preklicati plačilnega naloga potem, ko je plačilni nalog za izvršitev plačilne transakcije postal nepreklicen s strani sistema ali prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev.

Če plačilni nalog odredi ponudnik storitev odreditve plačil, uporabnik ne sme preklicati plačilnega naloga potem, ko je dal soglasje ponudniku storitev odreditve plačil za odreditev plačilne transakcije.

V kolikor uporabnik ne more preklicati plačilnega naloga, ker je bil Transakcijski račun že obremenjen oziroma je plačilni nalog za izvršitev plačilne transakcije postal nepreklicen, si bo Banka v razumnih mejah prizadevala izvršiti preklic plačilne transakcije sama ali v sodelovanju s prejemnikovim ponudnikom plačilnih storitev. Banka ne jamči, da bo kljub prizadevanju uspela povrniti znesek izvršene plačilne transakcije uporabniku.

Za postopke preklicev plačilne transakcije skladno s prejšnjim odstavkom ima Banka pravico uporabniku zaračunati nadomestilo skladno z vsakokrat veljavno Tarifo Banke.

### 5.12. Roki za izvršitev plačilne transakcije

Če so izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga, Banka izvrši plačilno transakcijo v naslednjih rokih:

- domače plačilne transakcije v domači valuti na dan prejema plačilnega naloga,
- čezmejne plačilne transakcije v evro valuti (EUR) na dan prejema plačilnega naloga, če je le-ta posredovan v Banko najkasneje do 12.00 ure in se izvrši na račun, odprt pri ponudniku plačilnih storitev, ki je vključen v plačilni sistem SEPA,<sup>9</sup>

<sup>9</sup> Seznam SEPA bank po državah: [http://epc.cbnet.info/content/adherence\\_database](http://epc.cbnet.info/content/adherence_database)

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044





- takojšnja plačila in čezmejna takojšnja plačila v nekaj sekundah po prejemu plačilnega naloga,
- domače plačilne transakcije v drugi valuti države članice in v valuti tretje države najkasneje do konca naslednjega delovnega dne po dnevu prejema plačilnega naloga,
- čezmejne plačilne transakcije v EUR, v drugi valuti države članice in v valuti tretje države najkasneje do konca naslednjega delovnega dne po dnevu prejema plačilnega naloga.

Če so izpolnjeni vsi pogoji za izvršitev plačilnega naloga, Banka izvrši plačilno transakcijo v znesku 250.000,00 EUR in več oz. v tuji valuti v protivrednosti 250.000,00 EUR in več, na dogovorjen dan kot določeno v poglavju 4.4.2. teh splošnih pogojev.

Plačilne transakcije, pri katerih Banki ni poznan rok za izvršitev plačilne transakcije, si bo Banka prizadevala plačilno transakcijo izvršiti v čim krajšem roku.

Šteje se, da je plačilna transakcija izvršena, ko so sredstva v znesku plačilne transakcije odobrena na računu prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev.

### 5.13. Razpolaganje s prejetimi sredstvi na Transakcijski račun

Banka mora uporabniku, ki prejme na Transakcijski račun denarna sredstva, omogočiti razpolaganje s temi denarnimi sredstvi:

- ko je znesek plačilne transakcije za uporabnika odobren na računu Banke skladno z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki in
- ko ima Banka vse potrebne informacije za odobritev Transakcijskega računa.

V primeru, da za denarna sredstva, ki jih uporabnik prejme na Transakcijski račun Banka ni prejela kritja iz kateregakoli razloga, je uporabnik dolžan banki vrniti denarna sredstva, ki jih je od Banke že prejel kot plačilo. Banka bo uporabnika pisno pozvala k vračilu prejetih denarnih sredstev.

V kolikor uporabnik ne bi poravnal svojih obveznosti skladno s prejšnjim odstavkom, uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje, da si znesek prejetih sredstev poplača iz Transakcijskega računa, o čemer ga obvesti z izpiskom na način, določen v poglavju 7.2.1. teh splošnih pogojev.

Napačno obremenitev ali odobritev Transakcijskega računa lahko Banka odpravi brez soglasja uporabnika, če je obremenitev ali odobritev posledica zmote ali napake Banke ali njenih zunanjih izvajalcev. Banka napako odpravi tako, da na Transakcijskem računu vzpostavi stanje pred napačno obremenitvijo ali odobritvijo. Banka o tem obvesti uporabnika z izpiskom v skladu s poglavjem 7.2.1. teh splošnih pogojev.

V primeru, da prejme Banka zahtevek za vračilo denarnih sredstev, ki jih je uporabnik prejel na Transakcijski račun iz naslova spletne prevare, uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje, da si znesek neupravičeno prejetih sredstev poplača v okviru pozitivnega stanja v domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun. Banka o tem obvesti uporabnika z izpiskom na način, določen v poglavju 7.2.1. teh splošnih pogojev.

V primeru, da Banka naknadno ugotovi, da so prejeta sredstva iz naslova takojšnjega plačila, ki jih je uporabnik prejel na Transakcijski račun v nasprotju z zakonodajo, ki ureja omejevalne ukrepe, uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje, da si znesek prejetih sredstev poplača v okviru pozitivnega stanja v domači valuti in ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun, o čemer ga obvesti z izpiskom na način, določen v poglavju 7.2.1. teh splošnih pogojev.

Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje poplačilo obveznosti nastalih iz naslova kateregakoli posla, sklenjenega z Banko iz pozitivnega stanja in odobrene prekoračitve pozitivnega stanja na



Transakcijskem računu. Če Banka poplačilo obveznosti izvrši iz sredstev v valuti, ki je različna od valute obveznosti, poplačilo izvrši na naslednji način:

- z menjavo na način določen v poglavju 10.2. teh splošnih pogojev,
- s plačilno transakcijo v valuti obveznosti.

## 6. Nadomestila, menjalni tečaj in obrestne mere

### 6.1. Nadomestila

Banka bo uporabniku zaračunala nadomestila in dejanske stroške za opravljanje plačilnih storitev in drugih storitev na podlagi teh splošnih pogojev in Pogodbe v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo Banke za opravljanje plačilnih storitev pri Banki, ki je objavljena na spletnih straneh Banke, v spletni banki Intesa Sanpaolo Bank, v Intesa Sanpaolo Bank Mobile in v vseh poslovalnicah Banke.

Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje, da si vsa nadomestila poplača iz Transakcijskega računa, o čemer uporabnika obvesti z izpiskom na način, določen v poglavju 6. teh splošnih pogojev. Banka si nadomestila poplača iz kritja na Transakcijskem računu v domači valuti ali v ostalih valutah, v katerih se vodi Transakcijski račun. Če uporabnik ne zagotovi sredstev za poplačilo, Banki dovoljuje, da si nadomestila poplača tudi v nedovoljeno prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu. Če je osnova za izračun nadomestila v tuji valuti in se nadomestilo poravna v valuti EUR se za preračun iz tuje valute v protivrednost v EUR uporabi referenčni tečaj ECB, ki je objavljen na spletni strani Banke Slovenije.

Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje poplačilo vseh obveznosti nastalih iz naslova nadomestil zaradi izvajanja plačilnih storitev po tej pogodbi iz sredstev, ki jih ima na kateremkoli računu pri Banki.

Za izvršeno domačo ali čezmejno plačilno transakcijo v valuti države članice ali v valuti tretje države uporabnik plača nadomestila, ki mu jih zaračuna Banka.

Prejemnik plačila pa plača nadomestila, ki mu jih zaračuna njegov ponudnik plačilnih storitev.

Za izvršeno čezmejno plačilno transakcijo v valuti države članice ali v valuti tretje države v državo, ki ni država članica, ter za izvršeno drugo plačilno transakcijo pa se nadomestila zaračunajo v skladu s podatkom o plačniku nadomestil na plačilnem nalogu, ki ga uporabnik posreduje Banki (tj. SHA, OUR ali BEN, kot podrobneje opredeljeno v poglavju 5.6.1. teh splošnih pogojev).

Banka enkrat letno uporabniku zagotovi obračun vseh zaračunanih nadomestil, ki so bila poplačana iz Transakcijskega računa. Banka obračun nadomestil posreduje uporabniku z izpiskom na način določen v poglavju 7.2.1. teh splošnih pogojev.

#### 6.1.1. Sprememba višine nadomestil

Banka lahko spremeni višino nadomestil zaradi:

- (i) spremembe cen življenjskih potrebščin v Republiki Sloveniji (inflacija) in/ali
- (ii) zaradi poslovne odločitve banke (npr. sprememb stroškov dela, sprememb na upoštevem trgu, uvedbe novih delovnih sredstev in procesov, povišanje cen storitev, ki jih ponudniki zaračunavajo Banki itd.).

Za spremembe nadomestil iz razlogov pod točko (i) Banka lahko enkrat letno višino nadomestil uskladi z rastjo cen življenjskih potrebščin v Republiki Sloveniji, po podatkih Statističnega urada Republike Slovenije za predhodnih 12 mesecev. Spremembe nadomestil zaradi razlogov iz točke (ii) in nadaljnjih (če so oz. če nastopi primer), se izvedejo, ko nastane razlog za spremembo. Za spremembo višine nadomestil se uporablja poglavje 14. teh splošnih pogojev.

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



Uporabnika se opozori, da se lahko znesek nadomestil, ki jih zaračuna Banka, vsakokrat bistveno (tudi več kot 50 %) poveča, kar pomeni, da se bistveno povečajo stroški uporabnika po Pogodbi.

## 6.2. Menjalni tečaj

Plačilne transakcije s plačilno debetno kartico Aactiva Visa Inspire v tuji valuti, se na dan obdelave plačilne transakcije v kartičnem sistemu Visa International iz valute plačilne transakcije preračunajo po referenčnem menjalnem tečaju v valuto USD in nato iz valute USD po referenčnem menjalnem tečaju v domačo valuto. Referenčni menjalni tečaj uporabljen pri preračunu je razviden na mesečnem izpisku, ki ga Banka pošlje uporabniku skladno s poglavjem 7.2.1. teh splošnih pogojev.

Plačilne transakcije s plačilno kartico Aactiva Mastercard v tuji valuti, se na dan obdelave plačilne transakcije v kartičnem sistemu Mastercard International iz valute plačilne transakcije preračunajo po referenčnem menjalnem tečaju v valuto USD in nato iz valute USD po referenčnem menjalnem tečaju v domačo valuto. Referenčni menjalni tečaj uporabljen pri preračunu je razviden na mesečnem izpisku, ki ga Banka pošlje uporabniku skladno s poglavjem 7.2.1. teh splošnih pogojev.

## 6.3. Obrestne mere

Banka obrestuje sredstva na Transakcijskem računu po obrestni meri, ki je določena s Sklepom o obrestnih merah za posamezne vrste kreditov in depozitov na naslednji način:

- pozitivna sredstva na računu: po obrestni meri, ki je določena v Pogodbi,
- dovoljena prekoračitev pozitivnega stanja: v višini zakonske zamudne obresti zmanjšani za 0,05 odstotnih točk,
- nedovoljena prekoračitev pozitivnega stanja: v višini zakonsko določene zamudne obrestne mere.

Obrestna mera je nominalna, obračunana na dekurziven linearni način po poteku obdobja za nazaj, z upoštevanjem 365 oz. 366 dni. Obračunsko obdobje je mesec, pri čemer se upošteva prvi dan v mesecu, zadnji dan v mesecu pa ne. Osnova za izračun obresti je znesek sredstev na Transakcijskem računu. Formula za izračun obresti je:

$$o = \frac{G \times (p \times d)}{L \times 100}$$

kjer pomeni:

o = znesek obresti

G = znesek sredstev

p = letna obrestna mera

d = število dni, za katere se obresti obračunajo

L = število dni v letu

Obresti se obračunajo tudi ob ukinitvi posamezne valute, v kateri se vodi Transakcijski račun oziroma ob ukinitvi Transakcijskega računa.

Za znesek obračunanih obresti Banka odobri oz. obremeni Transakcijski račun:

- za obresti v domači valuti mesečno zadnji dan v koledarskem mesecu,
- za obresti v valutah držav članic in valutah tretjih držav pa polletno, in sicer 30.06. in 31.12. v koledarskem letu.



Obračunane obresti se zaokrožijo po matematičnem pravilu na dve decimalni mesti in se na račun pripišejo, če je znesek obresti najmanj 0,01 EUR oz. v tuji valuti v protivrednosti 0,01 EUR.

Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje, da si obračunane obresti dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja in obresti nedovoljene prekoračitve pozitivnega stanja poplača iz Transakcijskega računa, o čemer uporabnika obvesti z izpiskom. Banka si obresti dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja in nedovoljene prekoračitve pozitivnega stanja poplača iz kritja na Transakcijskem računu v posamezni valuti. Če uporabnik ne zagotovi sredstev za poplačilo, Banki dovoljuje, da si obresti poplača tudi v nedovoljeno prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu.

Uporabnik pooblašča Banko in ji dovoljuje poplačilo vseh obveznosti nastalih iz naslova obračunanih obresti po teh splošnih pogojih iz sredstev, ki jih ima na kateremkoli računu pri Banki.

## 7. Obveščanje

### 7.1. Obveščanje Banke o spremembi osebnih in drugih podatkov

Uporabnik jamči Banki, da so njegovi podatki, ki jih je posredoval pri sklepanju Pogodbe resnični in točni ter da Banki ničesar ni zamolčal. Uporabnik je dolžan in se zavezuje, da bo sporočil Banki vsako spremembo njegovih osebnih in drugih podatkov iz Pogodbe (imena/priimka/prebivališča/davčne rezidence, ipd.) ter drugih okoliščin, ki so vplivale na odločitev o izdaji plačilne kartice oz. ki bi lahko pomembno vplivale, otežile ali onemogočile izvajanje Pogodbe, skupaj z ustreznimi dokazili v roku 15 dni od spremembe. Uporabnik se še posebej zavezuje Banki, da če bo v roku trajanja Pogodbe spremenil davčno rezidenco, še posebej, če bo postal davčni rezident Združenih držav Amerike (ZDA), to nemudoma, v roku 15 dni, sporočil banki. Uporabnik je seznanjen in soglaša, da podaja neresničnih podatkov in/ali zamolčanje podatkov/spremembo podatkov, ki so pomembni za Banko za:

- izvrševanje Pogodbe in/ali
- izpolnjevanje dolžnosti poročanja, ki jih določajo predpisi,

predstavlja kršitev Pogodbe s strani uporabnika in je temelj za odškodninsko odgovornost uporabnika v razmerju do Banke.

Uporabnik se Banki zavezuje, da bo (i) Banko zaščitil pred vsakršno škodo in (ii) Banki na prvi poziv povrnil vsako škodo/stroške, iz kateregakoli pravnega naslova (npr. plačilo obresti, glob, ali drugega stroške), ki bi Banki nastala kot posledica s strani uporabnika posredovanih neresničnih podatkov ali dokumentov ali kot posledica neskladnosti med navedbami uporabnika v Pogodbi in ugotovitvami davčnega organa ZDA ali Republike Slovenije ali iz teh razlogov Banki izrečenih kazni/glob s strani davčnih organov ZDA ali Republike Slovenije ter stroškov, ki bi jih Banka imela v takšnih postopkih.

Uporabnik se prav tako zavezuje, da bo:

- najkasneje v roku 15 dni po nastali spremembi,
- na zahtevo Banke pa takoj,

Banki sporočil spremembo namena in dejavnosti, zaradi katerih mu je Banka odprla Transakcijski račun.



## 7.2. Obveščanje uporabnika

Vsa pisanja v zvezi s temi splošnimi pogoji in Pogodbo bosta uporabnik in Banka pošiljala na dogovorjene naslove oz. kasneje sporočene spremembe. Šteje se, da so vsa pisanja v zvezi s temi splošnimi pogoji in Pogodbo prejeta, če so poslana na zadnje sporočene naslove in v primeru priporočenih pošilk, s potekom tretjega delovnega dne od datuma oddaje pošiljke.

Za vsa pisanja v zvezi s temi splošnimi pogoji in Pogodbo se uporablja slovenski jezik, razen če se Banka in uporabnik ne dogovorita drugače.

### 7.2.1. Pošiljanje izpiskov

Banka obvešča uporabnika o izvršenih plačilnih transakcijah na računu s posebnim obvestilom - izpiskom, ki mu ga pošilja najmanj enkrat mesečno na enega od naslednjih načinov:

- uporabnikom spletne banke Intesa Sanpaolo Bank in/ali mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile v spletno banko Intesa Sanpaolo Bank in/ali v mobilno banko Intesa Sanpaolo Bank Mobile,
- uporabnikom brez spletne banke Intesa Sanpaolo Bank in brez mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile preko elektronske pošte (e-mail),
- uporabnik osebno prevzame v poslovalnici Banke.

V kolikor se uporabnik in Banka ne dogovorita za pošiljanje izpiskov na enega izmed navedenih načinov, določenih v prejšnjem odstavku ter uporabnik izrecno zahteva izpiske po pošti, mu Banka najmanj enkrat na mesec pošilja izpiske po pošti.

Banka lahko uporabnika z izpiskom obvešča tudi o drugih zadevah, ki so povezane s Transakcijskim računom, zlasti kjer je v teh splošnih pogojih navedeno, da se uporabnika obvešča prek izpiska.

**V primeru domnevnih ali dejanskih prevar in goljufij ali varnostnih groženj pri poslovanju z Banko, bo Banka uporabnika obveščala prek spletne strani [www.intesasanpaolobank.si](http://www.intesasanpaolobank.si), medijev in/ali elektronske pošte (e-mail) in/ali spletne/mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank.**

**BANKA PRAV TAKO NA SPLETNI STRANI WWW.INTESASANPAOLOBANK.SI OBJAVLJA VSA VARNOSTNA OBVESTILA IN PRIPOROČILA POSLOVANJA S PLAČILNIMI KARTICAMI. UPORABNIK JE DOLŽAN REDNO SPREMLJATI OBVESTILA BANKE.**

#### 7.2.1.1. Pošiljanje izpiska v spletno banko in/ali mobilno banko

Šteje se, da je uporabnik, ki je uporabnik spletne banke Intesa Sanpaolo Bank in/ali mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile, obveščen o stanju in prometu na Transakcijskem računu. Prav tako se šteje, da je uporabnik, ki je mladoleten, obveščen o stanju in prometu na Transakcijskem računu, če je njegov zakoniti zastopnik uporabnik spletne banke Intesa Sanpaolo Bank in/ali mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile.

#### 7.2.1.2. Pošiljanje izpiska preko elektronske pošte

Uporabnik je odgovoren za pravilnost in ustreznost elektronskega naslova in nosi vsa tveganja v primeru posredovanja napačnega elektronskega naslova, morebitnih zlorab elektronskega naslova ter posledično nepravilno posredovanih pisanj v zvezi s temi splošnimi pogoji.

Če ni drugače določeno v teh splošnih pogojih, se v primeru, da je uporabnik Banki sporočil naslov svoje elektronske pošte prek klica v Banko ali osebno v poslovalnici Banke in je pri tem privolil k uporabi elektronskega naslova za namen izvrševanja storitev Banke, vključno za namen pošiljanja **Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



izpiskov in drugih obvestil Banke, šteje za dogovorjeno, da Banka za navedene namene uporablja zadnji sporočen elektronski naslov. Uporabnik lahko sporoči elektronski naslov ali spremembo naslova elektronske pošte tudi preko klica v Banko, če za namen identifikacije ob tem jasno sporoči zahtevane osebne podatke in jasno ter nedvoumno privoli, da se tako sporočeni naslov elektronske pošte uporabi za namen izvrševanja storitev Banke, vključno za namen pošiljanja izpiskov in drugih obvestil Banke.

Banka vpisani naslov elektronske pošte uporablja za pošiljanje izpiskov in drugih obvestil, tako da je elektronskemu sporočilu pripeta vsebina izpiska oz. obvestilo v PDF formatu. Uporabnik je opozorjen na nevarnosti prejemanja izpiskov in drugih obvestil po elektronski pošti zaradi možnosti vdorov, nepooblaščenih dostopov in virusov na njegovi računalniški opremi ali drugi napravi preko katere dostopa do elektronske pošte za prejem izpiskov, kar ima lahko za posledico uničenje izpiskov ali seznanitev tretjih z izpiskom, zato mora poskrbeti, da je njegov računalnik oz. druga naprava preko katere dostopa do elektronske pošte za prejem izpiskov dobro zaščiten oz. zaščiten pred vdori, nepooblaščenim dostopom in virusi. Za morebitno škodo iz tega naslova Banka ne odgovarja.

V primeru, da Banka prejme informacijo o neuspešnem pošiljanju izpiska na naslov elektronske pošte (napačen naslov elektronske pošte), uporabnik pa ne sporoči pravega naslova elektronske pošte, bo Banka zaradi zagotavljanja izpiskov spremenila način prejemanja izpiska preko elektronske pošte na način prejemanja izpiska po pošti.

#### 7.2.1.3. Osebni prevzem izpiska v poslovalnici Banke

Uporabnik, ki bo izpiske prevzemal osebno v poslovalnici Banke, se zavezuje, da bo izpisek mesečno prevzemal. Uporabnik je odgovoren za vse posledice, če izpiska ne bo mesečno prevzemal. V primeru, da je s Pogodbo dogovorjeno, da uporabnik dviguje/prejema izpiske v poslovalnici Banke se šteje, da je Banka obveznost glede zagotavljanja informacij izpolnila tudi v primeru, če uporabnik izpiskov ni prevzel.

Banka uporabniku, ki izpiske osebno prevzema v poslovalnici Banke, vsa druga pisanja v zvezi s temi splošnimi pogoji in predpisi posreduje pisno po pošti na zadnje sporočene naslove.

#### 7.2.1.4. Pošiljanje izpiska po pošti

V kolikor se uporabnik in Banka dogovorita za prejemanje pisanj (izpiskov, obvestil ali kakršnih koli drugih dokumentov), ki nastanejo v povezavi s Pogodbo po pošti in pošta vrne Banki poslano pošiljko iz razloga, da je uporabnik na naslovu neznan in/ali odpotoval ali iz vsebinsko primerljivega razloga, uporabnik pa Banki ne sporoči novega naslova za pošiljanje pisanj, bo Banka prenehala uporabniku pošiljati pisanja po pošti oz. bo Banka z namenom preprečitve razkritja zaupnih podatkov, naslednje izpiske zadržala v Banki in jih bo uporabnik lahko dvignil v katerikoli poslovalnici Banke. Banka bo vrnjene izpiske uničila in jih bo hranila v elektronski obliki.

V primeru, če se skladno s prejšnjim odstavkom izpiski zadržijo v poslovalnici Banke, se šteje, da je Banka obveznost glede zagotavljanja informacij izpolnila tudi v primeru, če uporabnik izpiskov ni prevzel.

### 7.3. Pošiljanje plačilne kartice in osebne številke PIN

Banka pošlje plačilno kartico z navadno pošiljko na naslov uporabnika najkasneje v 10 (desetih) dneh od dneva sklenitve Pogodbe.

Osebno številko PIN uporabnik prevzame preko mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile. Banka pošlje osebno številko PIN uporabniku, ki ne posluje z mobilno banko Intesa Sanpaolo Bank Mobile, s priporočeno pošiljko na zadnji sporočen naslov razen, če naslov uporabnika ni v tujini.

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



Če ima uporabnik naslov v tujini, plačilno kartico in osebno številko PIN prevzame v poslovalnici Banke razen, če z uporabnikom ni pisno dogovorjeno drugače. Banka lahko za stroške pošiljanja plačilne kartice in osebne številke PIN v tujino pravico uporabniku zaračunati nadomestilo skladno z vsakokrat veljavno Tarifo Banke.

Če Banka plačilno kartico in osebno številko PIN pošlje po pošti se šteje, da je uporabnik le-te prejel, če sta bili poslani na njegov zadnji sporočeni naslov Banki.

Če se neprevzeta pošta s plačilno kartico oz. osebno številko PIN vrne v Banko, Banka uporabnika ponovno obvesti o prispeli plačilni kartici oz. osebni številki PIN in v obvestilu pozove uporabnika k prevzemu kartice oz. osebne številke PIN v poslovalnici Banke. Rok za prevzem plačilne kartice je 90 dni od dneva oddaje poziva na pošti. Po poteku 90 dnevnega roka bo Banka plačilno kartico oz. osebno številko PIN blokirala in uničila.

#### 7.4. Obveščanje o plačilnih s plačilno kartico

Banka lahko s storitvijo SMS obveščanja o prometu po plačilnih karticah omogoča uporabniku sprotno spremljanje nakupov na prodajnih mestih in dvigov gotovine na bankomatih.

Banka po opravljeni plačilni transakciji s plačilno kartico posreduje uporabniku SMS sporočilo. Uporabnik je tako seznanjen o opravljeni plačilni transakciji s plačilno kartico in lahko preveri ali je plačilno transakcijo opravil sam ali je bila plačilna kartica zlorabljen. Uporabnik lahko nadzoruje tudi porabo po plačilnih karticah.

Storitev SMS obveščanja o prometu po plačilnih karticah je plačljiva v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo Banke.

#### 7.5. Obvestilo o pribitku pri plačilni transakciji s plačilno kartico

Po odobritvi avtorizacije plačilne transakcije s plačilno kartico za dvig gotovine na bankomatu ali za plačilo na prodajnem mestu (preko POS ali spletno plačilo) v kateri koli valuti države članice, če plačilna transakcija vključuje storitev pretvorbe valut, pošlje Banka uporabniku brezplačno obvestilo o pribitku z informacijami o skupnih stroških za pretvorbo valut, izražen kot odstotni pribitek na zadnji razpoložljivi referenčni tečaj valute EUR, ki ga izda ECB.

Ne glede na število avtorizacij plačilnih transakcij izvršenih v isti valuti države članice Banka pošlje uporabniku obvestilo o pribitku za navedeno valuto države članice samo enkrat v koledarskem mesecu, v katerem Banka prejme informacije o avtorizaciji plačilne transakcije v valuti države članice oziroma ob vsakokratni zamenjavi valute avtorizacije.

Obvestila o pribitkih so samo informativna. Višina pribitka se lahko spremeni zaradi sprememb veljavnih tečajev ob odobritvi in obračunavanju plačilne transakcije.

Obvestilo o pribitku se pošilja po kanalu obveščanja izbranem s strani uporabnika. Uporabnik lahko izbere ali spremeni kanal obveščanja, lahko pa tudi prekliče prejemanje obvestila o pribitku.

Če uporabnik ne izbere kanala obveščanja, bo Banka uporabila telefonsko številko oz. elektronski naslov, ki jih je uporabnik sporočil Banki. V primeru, da Banka ne razpolaga s podatki za elektronsko komuniciranje oz. jih uporabnik Banki ni posredoval, Banka obvestila o pribitku ne bo poslala.

#### 7.6. Storitev SMS obveščanje

Banka odobri uporabo storitve SMS obveščanja uporabniku, ki izpolni Vlogo za uporabo storitve SMS obveščanja (v nadaljevanju Vloga) ter v celoti izpolnjeno in podpisano Vlogo odda v katerikoli poslovalnici Banke ali na elektronski način preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank.



Vlogo lahko poda samo Uporabnik ali od njega pooblaščen oseba. Prav tako lahko samo Uporabnik ali od njega pooblaščen oseba spreminja podatke, ki so dogovorjeni v Vlogi.

UPORABNIK LAHKO IZBERE ENEGA IZ MED TREH PAKETOV:

- **VARNOSTNI PAKET** VKLJUČUJE VSAKO AVTORIZIRANO IN NEAVTORIZIRANO PLAČILNO TRANSAKCIJO OPRAVLJENO NA INTERNETNIH PRODAJNIH MESTIH IN VSE DVICE GOTOVINE NA BANKOMATIH IN NAKUPE NA PRODAJNIH MESTIH OPRAVLJENE V TUJINI, BREZ OMEJITVE ZNESKA;
- **OSNOVNI PAKET** VKLJUČUJE VSAKO AVTORIZIRANO IN NEAVTORIZIRANO PLAČILNO TRANSAKCIJO ZA VSE DVICE GOTOVINE NA BANKOMATIH, NAKUPE NA PRODAJNIH MESTIH IN NAKUPE NA INTERNETU, BREZ OMEJITVE ZNESKA;
- **PAKET+** VKLJUČUJE VSAKO AVTORIZIRANO IN NEAVTORIZIRANO PLAČILNO TRANSAKCIJO V TUJINI IN VSAKO INTERNETNO TRANSAKCIJO NE GLEDE NA ZNESEK. PAKET+ VKLJUČUJE TUDI VSE PLAČILNE TRANSAKCIJE OPRAVLJENE V SLOVENIJI OD ZNESKA 25,00 EUR DALJE.

Kriteriji pošiljanja SMS sporočil izbranega paketa veljajo za vse plačilne kartice uporabnika, ki so na podlagi Vloge vključene v Storitve SMS obveščanja.

#### 7.6.1. Pravice in obveznosti uporabnika

Za pravilnost podatkov, ki jih uporabnik sporoča pri oddaji Vloge, odgovarja sam. Uporabnik lahko uporablja samo telefonsko številko slovenskega mobilnega operaterja. Uporabnik lahko določi samo eno telefonsko številko za posamezno plačilno kartico.

Uporabnik se obvezuje Banki sporočiti spremembo osebnega imena, stalnega in začasnega prebivališča, telefonske številke ter drugih podatkov navedenih v Vlogi, v roku petih dni od nastanka spremembe, sicer je sam odgovoren za morebitne škodljive posledice opustitve te obveznosti.

#### 7.6.2. Pravice in obveznosti Banke

Banka se zavezuje, da bo uporabniku posredovala preko SMS sporočila obvestilo s podatki o izvršeni ali neizvršeni plačilni transakciji s plačilno kartico, v skladu z izbranim paketom SMS obveščanja.

Banka bo uporabniku posredovala preko SMS sporočila obvestilo s podatki o izvršeni ali neizvršeni plačilni transakciji izključno za plačilne transakcije, za katere je prejela od pridobitelja prodajnega mesta zahtevek za avtorizacijo. V kolikor pridobitelj prodajnega mesta Banki ne posreduje avtorizacijskega zahtevka za izvršitev plačilne transakcije in je plačilna transakcija avtorizirana neposredno na prodajnem mestu, v tem primeru Banka ne bo generirala SMS sporočila in uporabnik ne bo prejel obvestila s podatki o izvršeni ali neizvršeni plačilni transakciji.

ZA MOREBITNE NAPAKE S STRANI MOBILNEGA OPERATERJA IN NEDELOVANJE TELEKOMUNIKACIJSKEGA OMREŽJA BANKA NE ODGOVARJA. BANKA PRAV TAKO NE ODGOVARJA V PRIMERU, DA MOBILNI OPERATER PRENESE TELEFONSKO ŠTEVILKO UPORABNIKA NA NOVEGA NAROČNIKA, ČE BANKA O TEM NI BILA PRAVOČASNO OBVEŠČENA.





## 8. Odgovornost in povračila

### 8.1. Odgovornost Banke pri izvrševanju plačilnih transakcij in odgovornost uporabnika

BANKA IN UPORABNIK ODGOVARJATA ZA NEODOBRENE, NEIZVRŠENE, NEPRAVILNO ALI POZNO IZVRŠENE PLAČILNE TRANSAKCIJE SKLADNO S PREDPISI, KI UREJAJO PLAČILNE STORITVE IN SPLOŠNIMI PRAVILI OBLIGACIJSKEGA PRAVA.

ČE JE BANKA ODGOVORNA ZA IZVRŠITEV NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE, MORA UPORABNIKU TAKOJ POVRNITI ZNESEK NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE IN VSA ZARAČUNANA NADOMESTILA TER OBRESTI, DO KATERIH JE UPRAVIČEN.

KADAR PLAČILNO TRANSAKCIJO ODREDI PONUDNIK STORITVE ODREDITVE PLAČIL, BANKA POVRNE ZNESEK NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE UPORABNIKU. ČE JE PONUDNIK STORITEV ODREDITVE PLAČIL ODGOVOREN ZA NEODOBRENO PLAČILNO TRANSAKCIJO, BANKI NA NJENO ZAHTEVO ZAGOTOVI NADOMESTILO ZA NASTALO IZGUBO OZ. POVRNE STROŠKE, KI JIH JE IMELA S POVRAČILOM UPORABNIKU, VKLJUČNO Z ZNESKOM NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE.

BANKA JE PROSTA ODGOVORNOSTI ZA POVRNITEV ZNESKOV NEODOBRENH PLAČILNIH TRANSAKCIJ (SKUPAJ Z NADOMESTILI IN OBRESTMI):

- ČE JE IZVRŠITEV NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE POSLEDICA IZJEMNIH IN NEPREDVIDLJIVIH OKOLIŠČIN, NA KATERE BANKA NE MORE VPLIVATI OZIROMA SE JIM NI MOGLA IZOGNITI ALI JIH PREPREČITI,
- ČE OBVEZNOST IZVRŠITVE PLAČILNE TRANSAKCIJE BREZ SOGLASJA UPORABNIKA IZHAJA IZ DRUGIH PREDPISOV, KI ZAVEZUJEJO BANKO,
- ČE JE IZVRŠITEV NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE POSLEDICA UPORABNIKOVE PREVARE ALI GOLJUFIJE ALI ČE UPORABNIK NAKLEPNO ALI ZARADI HUDE MALOMARNOSTI NI IZPOLNIL SVOJIH OBVEZNOSTI V ZVEZI S PLAČILNIM INSTRUMENTOM,
- V DELU, KI GA KRIJE UPORABNIK, ČE JE IZVRŠITEV NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE POSLEDICA UPORABNE UKRADENEGA ALI IZGUBLJENEGA PLAČILNEGA INSTRUMENTA ALI ZLORABE PLAČILNEGA INSTRUMENTA,
- ČE UPORABNIK NI TAKOJ IN BREZ ODLAŠANJA OBVESTIL BANKE O NEODOBRENI PLAČILNI TRANSAKCIJI, KO JE UGOTOVIL, DA JE PRIŠLO DO TAKŠNE PLAČILNE TRANSAKCIJE, NAJPOZNEJE PA V ROKU 13 MESECEV PO DNEVU OBREMNITVE TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA.

UPORABNIK JE DOLŽAN OSEBNE VARNOSTNE ELEMENTE IN POSAMEZNI PLAČILNI INSTRUMENT VAROVATI Z NAJVIŠJO STOPNJO SKRBNOSTI IN PRAVILI, KI UREJAJO POSAMEZNI PLAČILNI INSTRUMENT.

ČE UPORABNIK PLAČILNI INSTRUMENT (NPR. PLAČILNO KARTICO) IZGUBI, SUMI, DA MU JE BIL TA UKRADEN ALI DA NJEGOVO OSEBNO ŠTEVILKO (PIN) POZNA DRUGA OSEBA, MORA O TEM OBVESTITI POSLOVALNICO BANKE ALI POKLICATI TELEFONSKO ŠTEVILKO ZA PREKLIC KARTIC, KI DELUJE 24 UR NA DAN. BANKA OB PRIJAVI BLOKIRA UPORABO PLAČILNEGA INSTRUMENTA, TAKO DA NI VEČ MOGOČA NJEGOVA UPORABA NA BANKOMATIH, PLAČEVANJE PREK POS-TERMINALOV, DISTANČNI NAKUPI IN POSLOVANJE V POSLOVALNICAH BANKE, NA ŽELJO UPORABNIKA PA BANKA BLOKIRA TUDI TRANSAKCIJSKI RAČUN. UPORABNIK JE DOLŽAN VSAJ ENKRAT NA DAN PREVERITI, DA IMA PLAČILNI INSTRUMENT PRI SEBI - V NEPOSREDNI POSESTI.

ČE UPORABNIK VLOŽI PRIJAVO PO TELEFONU, MORA V NASLEDNJIH 8 (OSMIH) DNEH V SVOJI POSLOVALNICI BANKE PISNO POTRDITI RESNIČNOST PRIJAVE. UPORABNIK JE DOLŽAN SODELOVATI IN POMAGATI PRI PREISKAVI, ČE BANKA MENI, DA JE TO POTREBNO. KRAJO MORA, TAKOJ KO JE MOGOČE, PRIJAVITI POLICIJI.



V PRIMERU NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE, KI BI NASTALA ZARADI PREVARE, NAKLEPA ALI HUDE MALOMARNOSTI, UPORABNIK SAM KRIJE VSO NASTALO ŠKODO.

UPORABNIK KRIJE IZGUBO ZNESKA NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE IN PRIPADAJOČIH NADOMESTIL TER OBRESTI DO NAJVEČ 50,00 EUR, ČE JE IZVRŠITEV NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE POSLEDICA UPORABE:

- UKRADENE ALI IZGUBLJENE PLAČILNE KARTICE ALI
- PLAČILNE KARTICE, KI JE BILA ZLORABLJENA.

PREJŠNJI ODSTAVEK SE NE UPORABLJA, ČE:

- IZGUBE, KRAJE ALI ZLORABE PLAČILNE KARTICE NI BILO MOGOČE ODKRITI PRED IZVEDBO PLAČILA, RAZEN ČE JE UPORABNIK SAM RAVNAL GOLJUFIVO ALI S PREVARO,
- JE IZGUBA POSLEDICA DEJANJ ALI NEUKREPANJA ZAPOSLENIH, ZASTOPNIKOV ALI ZUNANJIH IZVAJALCEV BANKE,
- BANKA ZA IZVEDBO PLAČILNE TRANSAKCIJE NE ZAHTEVA MOČNE AVTENTIKACIJE UPORABNIKA, RAZEN ČE JE UPORABNIK SAM RAVNAL GOLJUFIVO ALI S PREVARO.

UPORABNIK KRIJE CELOTNO IZGUBO ZNESKA NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE IN PRIPADAJOČIH NADOMESTIL TER OBRESTI, ČE JE IZVRŠITEV NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE:

- POSLEDICA UPORABNIKOVE PREVARE ALI GOLJUFIJE ALI
- ČE UPORABNIK NAKLEPNO ALI ZARADI HUDE MALOMARNOSTI NI IZPOLNIL SVOJIH OBVEZNOSTI V ZVEZI Z UKREPI ZA ZAŠČITO PLAČILNE KARTICE, KI SO NAVEDENI V POGLAVJU 8.2. TEH SPLOŠNIH POGOJEV, OZ. O IZGUBI, KRAJI ALI ZLORABI PLAČILNE KARTICE NI NEMUDOMA OBVESTIL BANKE SKLADNO S POGLAVJEM 8.3. TEH SPLOŠNIH POGOJEV.

NE GLEDE NA 9. IN 11. ODSTAVEK TEGA POGLAVJA, MORA BANKA POVRNITI UPORABNIKU CELOTNO IZGUBO ZNESKA NEODOBRENE PLAČILNE TRANSAKCIJE IN PRIPADAJOČIH NADOMESTIL TER OBRESTI, KI NASTANEJO POTEM, KO JE UPORABNIK BANKO OBVESTIL O TEM, DA JE BILA PLAČILNA KARTICA IZGUBLJENA, UKRADENA ALI ZLORABLJENA, SKLADNO S POGLAVJEM 8.3. TEH SPLOŠNIH POGOJEV. BANKA SE RAZBREMENI ODGOVORNOSTI PO TEM ODSTAVKU, V KOLIKOR JE ŠKODA POSLEDICA UPORABNIKOVEGA GOLJUFIVEGA RAVNANJA ALI PREVARE.

BANKA JE UPRAVIČENA, NI PA DOLŽNA IZVESTI PREVENTIVNE BLOKACIJE PLAČILNEGA INSTRUMENTA, KADAR IZVAJA UKREPE VARNOSTI POSLOVANJA, NA PRIMER, ČE:

- OBSTAJAJO RAZLOGI, DA BI LAHKO PRIŠLO DO ZLORABE PLAČILNEGA INSTRUMENTA ALI KRAJE PODATKOV S PLAČILNEGA INSTRUMENTA,
- OBSTAJAJO OBJEKTIVNO UTEMELJENI RAZLOGI, POVEZANI Z VARNOSTJO PLAČILNEGA INSTRUMENTA,
- OBSTAJA SUM, DA GRE ZA NEODOBRENO ALI GOLJUFIVO UPORABO PLAČILNEGA INSTRUMENTA.

BANKA NI ODGOVORNA UPORABNIKU ZA NEIZVRŠITEV, NEPRAVILNO IZVRŠITEV ALI POZNO IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE POSREDOVANE BANKI, ČE:

- JE NEIZVRŠITEV, NEPRAVILNA IZVRŠITEV ALI POZNA IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE POSLEDICA IZJEMNIH IN NEPREDVIDLJIVIH OKOLIŠČIN, KI SE JIM BANKA NI MOGLA IZOGNITI ALI JIH PREPREČITI,
- JE NEIZVRŠITEV, NEPRAVILNA IZVRŠITEV ALI POZNA IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE POSLEDICA IZPOLNJEVANJA OBVEZNOSTI BANKE, KI IZHAJAJO IZ DRUGIH PREDPISOV, KI ZAVEZUJEJO BANKO.

V PRIMERU POZNO IZVRŠENE PLAČILNE TRANSAKCIJE, BANKA NA ZAHTEVO UPORABNIKA POSREDUJE ZAHTEVO PREJEMNIKOVEM PONUDNIKU PLAČILNIH STORITEV, DA LE-TA ZAGOTOVI, DA SO DENARNA

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



SREDSTVA NA PREJEMNIKOVEM TRANSAKCIJSKEM RAČUNU ODOBRENA NA DATUM, KI NI POZNEJŠI OD DATUMA, KO BI MORALA DENARNA SREDSTVA BITI ODOBRENA NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU V PRIMERU PRAVILNO IZVRŠENE PLAČILNE TRANSAKCIJE.

V PRIMERU POZNO IZVRŠENE DRUGE PLAČILNE TRANSAKCIJE PREDHODNI ODSTAVEK NE VELJA.

V PRIMERU, KO BANKA UTEMELJENO SUMI IN/ALI UGOTOVI IN/ALI SE IZKAŽE:

- DA BO OZ. JE POSREDOVANA/IZVRŠENA PLAČILNA TRANSAKCIJA IN/ALI NAROČILO IN/ALI SKLENJENA POGODBA, POSLEDICA UPORABNIKOVE PREVARE ALI GOLJUFIJE ALI ZLORABE ALI NEPRAVILNE/NEPOŠTENE UPORABE ELEKTRONSKEGA SISTEMA ZA DIGITALNO BANČNIŠTVO OZ. BANČNIH APLIKACIJ (APLIKACIJ, KI OMOGOČAJO IZVRŠEVANJE PLAČILNIH STORITEV NA DALJAVO NPR. SPLETNA BANKA INTESA SANPAOLO BANK IN INTESA SANPAOLO BANK MOBILE);
- DA BO ALI JE UPORABNIK PRI POSLOVANJU Z BANKO, ZLORABIL ALI NEPRAVILNO ALI NA NEPOŠTEN NAČIN UPORABIL (I) PLAČILNI INSTRUMENT, (II) ELEKTRONSKE SISTEME ZA ELEKTRONSKO BANČNIŠTVO OZ. APLIKACIJE BANKE (KOT NEPRAVILNA ALI NEPOŠTENA UPORABA SE ŠTEJE VSAKA UPORABA, KI JE V NASPROTJU Z NAMENOM STORITVE IN NAČELOM VESTNOSTI IN POŠTENJA, KAKOR TUDI, VENDAR NE IZKLJUČNO: UPORABA, KI JE V NASPROTJU Z NJENIM NAMENOM/NI SKLADNA Z NAVODILI ZA UPORABO PLAČILNEGA INSTRUMENTA /APLIKACIJE IN/ALI UPORABA APLIKACIJE NA NAČIN, DA UPORABNIK UPORABI NAPAKO/POMANJKLJIVOST RAČUNALNIŠKEGA PROGRAMA/APLIKACIJE, KI POVZROČI NEPRAVILNO/NEPRIČAKOVANA DELOVANJE PROGRAMA/APLIKACIJE, UPORABA NA NAČIN, DA ČE BI BILA PLAČILNA TRANSAKCIJA/NAROČILO IZVEDENO PREKO BANČNEGA DELAVCA (FIZIČNE OSEBE), TAKŠNA TRANSAKCIJA/NAROČILO/POGODBA NE BI BILA IZVRŠENA/SKLENJENA) IN/ALI UPORABA POVZROČI, DA SKLENJEN POSEL NI SKLADEN S SPLOŠNO PONUDBO BANKE (NPR. VELJAVNO TARIFO BANKE) IN/ALI BANKA, ZARADI RAVNANJ, IZJAV ALI OPUSTITEV UPORABNIK, IZVEDE NALOG /SKLENE POGODBO V ZMOTI GLEDE BISTVENIH SESTAVIN POSLA (PREDMET, CENA NPR. POSEL NI SKLENJEN V SKLADU Z VELJAVNO TARIFO/TEČAJNO LISTO BANKE));

IMA BANKA PRAVICO:

- (I) ZAČASNO ZADRŽATI IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE/NAROČILA/IZPOLNITEV POGODBE DOKLER UPORABNIK NE PREDLOŽI USTREZNIH DOKAZIL, DA SE ZGORAJ NAVEDENE OKOLIŠČINE NISO ZGODILE;
- (II) ZAVRNITI IZVRŠITEV POSREDOVANE PLAČILNE TRANSAKCIJE/IZVRŠITEV NAROČILA/IZPOLNITEV POGODBENIH OBVEZNOSTI;
- (III) ODSTOPITI OD SKLENJENEGA PRAVNEGA POSLA (ODREDBE/NAROČILA/POGODBE) BREZ ODPOVEDNEGA ROKA;
- (IV) OD UPORABNIKA ZAHTEVATI POVRNITEV CELOTNE NASTALE ŠKODE (POPOLNO ŠKODO, SKUPAJ Z IZGUBLJENIM ZASLUŽKOM) SKUPAJ Z ZAMUDNIMI OBRESTMI.

V ZGORNJIH PRIMERIH IMA BANKA PRAVICO TUDI ZAHTEVATI RAZVELJAVITEV SKLENJENEGA PRAVNEGA POSLA (NAROČILA/POGODBE).

ČE UPORABNIK NE PORAVNA ŠKODE BANKI, IMA BANKA PRAVICO:

- (I) BLOKIRATI TRANSAKCIJSKI RAČUN,
- (II) VZPOSTAVITI NA UPORABNIKOVEM TRANSAKCIJSKEM RAČUNU TAKŠNO STANJE, KAKRŠNO BI BILO, ČE PLAČILNA TRANSAKCIJA/STORITEV/POGODBA NE BI BILA IZVRŠENA/IZPOLNJENA/SKLENJENA, KAR VKLJUČUJE TUDI, DA BANKA SREDSTVA NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU UPORABNIKA UPORABI ZA POPLAČILO CELOTNE ŠKODE,
- (III) ZAVRNITI IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE/STORITVE/IZVEDBE PRAVNEGA POSLA.

ČE JE PREJEMNIK PLAČILA V PLAČILNEM NALOGU DOLOČEN Z ENOLIČNO IDENTIFIKACIJSKO OZNAKO, SE ŠTEJE, DA JE BIL PLAČILNI NALOG IZVRŠEN PRAVILNO GLEDE PREJEMNIKA PLAČILA, ČE SE

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



JE IZVRŠIL PREJEMNIKU PLAČILA SKLADNO Z ENOLIČNO IDENTIFIKACIJSKO OZNAKO. ČE UPORABNIK POLEG ENOLIČNE IDENTIFIKACIJSKE OZNAKE ALI DRUGIH PODATKOV, KI JIH SKLADNO S TEMI SPLOŠNIMI POGOJI BANKA ZAHTEVA ZA IZVRŠITEV PLAČILNEGA NALOGA, BANKI PREDLOŽI TUDI DRUGE PODATKE, JE BANKA ODGOVORNA SAMO ZA IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE V SKLADU Z ENOLIČNO IDENTIFIKACIJSKO OZNAKO, KI JO JE UPORABNIK PREDLOŽIL.

ČE UPORABNIK PREDLOŽI BANKI ALI PONUDNIKU STORITEV ODREDITVE PLAČIL NEPRAVILNO ENOLIČNO IDENTIFIKACIJSKO OZNAKO, BANKA NI ODGOVORNA UPORABNIKU ZA NEIZVRŠITEV ALI NEPRAVILNO IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE. ČE JE BANKA IZVRŠILA PLAČILNO TRANSAKCIJO Z NEPRAVILNO ENOLIČNO IDENTIFIKACIJSKO OZNAKO, SI MORA BANKA NA PISNO ZAHTEVO UPORABNIKA V RAZUMNIH MEJAH PRIZADEVATI, DA BI IZTERJALA ZNESEK IZVRŠENE PLAČILNE TRANSAKCIJE. PREJEMNIKOV PONUDNIK PLAČILNIH STORITEV SODELUJE V TEH PRIZADEVANJIH TAKO, DA BANKI SPOROČI VSE USTREZNE INFORMACIJE V ZVEZI Z ZBIRANJEM SREDSTEV.

ČE ZBIRANJE SREDSTEV SKLADNO S PREJŠNJIM ODSTAVKOM NI MOGOČE, BANKA UPORABNIKU NA PISNO ZAHTEVO SPOROČI VSE INFORMACIJE, KI SO BANKI NA VOLJO IN SO POMEMBNE ZA UPORABNIKA, DA LAHKO SPROŽI PRAVNI POSTOPEK ZA IZTERJAVO SREDSTEV.

ZA POSTOPKE IZTERJAVE ZNESKOV IZVRŠENE PLAČILNE TRANSAKCIJE SKLADNO Z ZGORNJIMA ODSTAVKOMA TEGA POGlavJA IMA BANKA PRAVICO UPORABNIKU ZARAČUNATI NADOMESTILO ZA IZTERJAVO PLAČILNE TRANSAKCIJE SKLADNO S VSAKOKRAT VELJAVNO TARIFO BANKE.

V PRIMERU NEIZVRŠENE ALI NEPRAVILNO IZVRŠENE PLAČILNE TRANSAKCIJE MORA BANKA NE GLEDE NA SVOJO ODGOVORNOST ZA PRAVILNO IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE NA ZAHTEVO UPORABNIKA NEMUDOMA UKREPATI, DA BI IZSLEDILA PLAČILNO TRANSAKCIJO IN UPORABNIKU POSREDOVATI INFORMACIJE, S KATERIMI RAZPOLAGA, DA BI UPORABNIKU OMOGOČILA UVELJAVLJANJE POVRAČIL V ZVEZI Z NEPRAVILNO IZVRŠENO PLAČILNO TRANSAKCIJO.

INFORMACIJE V ZVEZI Z NEIZVRŠENO ALI NEPRAVILNO IZVRŠENO DOMAČO IN ČEZMEJNO PLAČILNO TRANSAKCIJO BANKA POSREDUJE BREZPLAČNO, ZA POSREDOVANJE INFORMACIJ V ZVEZI Z NEIZVRŠENO ALI NEPRAVILNO IZVRŠENO DRUGO PLAČILNO TRANSAKCIJO PA IMA BANKA PRAVICO UPORABNIKU ZARAČUNATI NADOMESTILO ZA POSREDOVANJE INFORMACIJ V ZVEZI Z NEIZVRŠENO ALI NEPRAVILNO IZVRŠENO DRUGO PLAČILNO TRANSAKCIJO SKLADNO Z VSAKOKRAT VELJAVNO TARIFO BANKE.

ČE UPORABNIK TRDI, DA NI PODAL SOGLASJA ZA IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE ALI DA PLAČILNA TRANSAKCIJA NI BILA IZVRŠENA PRAVILNO MORATA BANKA IN PONUDNIK STORITEV ODREDITVE PLAČIL DOKAZATI, DA:

- JE BILA OPRAVLJENA AVTENTIKACIJA PLAČILNE TRANSAKCIJE,
- JE BILA PLAČILNA TRANSAKCIJA PRAVILNO EVIDENTIRANA,
- NA IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE NI VPLIVALA NIKAKRŠNA TEHNIČNA OKVARA ALI DRUGA POMANJKLJIVOST STORITVE.

BANKA IN PONUDNIK STORITEV ODREDITVE PLAČIL SI BOSTA PRIZADEVALA ZAGOTOVITI DOKAZE, V PRIMERU, KO JE UPORABNIK RAVNAL GOLJUFIVO, S PREVARO ALI HUDO MALOMARNOSTJO.

UPORABNIK JE DOLŽAN KOT DOBER GOSPODAR PLAČILNE INSTRUMENTE IN OSEBNE VARNOSTNE ELEMENTE SKRBNOSTNO HRANITI IN Z NJIMI SKRBNOSTNO IN ODGOVORNO RAVNATI TER PRED UPORABO STORITEV ODREDITVE PLAČIL IN STORITEV ZAGOTAVLJANJA INFORMACIJ O RAČUNIH PREVERITI



VERODOSTOJNOST PONUDNIKA STORITEV ODREDITVE PLAČIL ALI PONUDNIKA STORITEV ZAGOTAVLJANJA INFORMACIJ O RAČUNIH<sup>10</sup>.

BANKA NI ODGOVORNA UPORABNIKU ZA NEIZVRŠITEV, NEODOBRENO, NEPRAVILNO ALI POZNO IZVRŠITEV DRUGE PLAČILNE TRANSAKCIJE POSREDOVANE NEPOSREDNO BANKI ALI PREKO PONUDNIKA STORITEV ODREDITVE PLAČIL V PRIMERU, ČE JE ZA NEIZVRŠITEV, NEODOBRENO, NEPRAVILNO ALI POZNO IZVRŠITEV ODGOVOREN POSREDNIK ALI DRUGI UDELEŽENEC (PLAČNIKOV PONUDNIK PLAČILNIH STORITEV, TUJA BANKA,...), KI SODELUJE PRI IZVRŠITVI DRUGE PLAČILNE TRANSAKCIJE. BANKA OMOGOČI UPORABNIKU RAZPOLAGANJE Z DENARNIMI SREDSTVI V VIŠINI, KI JIH LE-TA PREJME NA TRANSAKCIJSKI RAČUN.

BANKA NE ODGOVARJA, ČE SE PLAČILNA TRANSAKCIJA NI IZVRŠILA OZ. JE BILA ZAVRNJENA IZ RAZLOGOV OMEJEVALNIH UKREPOV ZDRUŽENIH DRŽAV AMERIKE IN/ALI DRUGIH DRŽAV IN/ALI MEDNARODNIH ORGANIZACIJ OZ. IZ RAZLOGOV, NA KATERE BANKA NIMA VPLIVA IN NE IZVIRAJO IZ PRAVNE SFERE BANKE. PRAV TAKO BANKA NI ODGOVORNA ZA POSTOPANJA DRUGIH UDELEŽENCEV (PLAČNIKA, PREJEMNIKA PLAČILA, PREJEMNIKOVEGA PONUDNIKA PLAČILNIH STORITEV,...) PRI IZVRŠITVI PLAČILNE TRANSAKCIJE V ZVEZI Z NAVEDENIMI OMEJEVALNIMI UKREPI.

ČE UPORABNIK PRI PLAČILNI TRANSAKCIJI Z UNIVERZALNIM PLAČILNIM NALOGOM PREDLOŽI KODO NAMENA, KI NI SKLADNA Z NAMENOM PLAČILNE TRANSAKCIJE, JE BANKA ODGOVORNA SAMO ZA IZVRŠITEV PLAČILNE TRANSAKCIJE V SKLADU S KODO NAMENA.

BANKA NI ODGOVORNA ZA PRAVILNO IZPOLNITEV DOGOVORA O NAKUPU BLAGA ALI STORITVE, KI SE PLAČUJE S PLAČILNO KARTICO. UPORABNIK MORA REKLAMACIJE GLEDE NEPRAVILNE IZPOLNITVE DOGOVORA O NAKUPU PODATI IN REŠEVATI NEPOSREDNO S PRODAJNIM MESTOM, BANKI PA JE DOLŽAN PORAVNATI OBVEZNOSTI NE GLEDE NA SPOR S PRODAJNIM MESTOM. UPORABNIK IMA PRAVICO ZAHTEVATI VRAČILO PLAČILA NEPOSREDNO OD PRODAJNEGA MESTA, KATEREMU JE BILO PLAČILO NAKAZANO.

BANKA NE ODGOVARJA ZA KAKOVOST BLAGA IN STORITEV, KI JIH UPORABNIK PLAČUJE S PLAČILNO KARTICO. MOREBITNI SPORI UPORABNIKA S PRODAJNIM MESTOM NE VPLIVAJO NA OBVEZNOSTI UPORABNIKA, KI NASTANEJO S PLAČILNO KARTICO.

UPORABNIK ODGOVARJA ZA VSE OBVEZNOSTI IN STROŠKE, KI SO NASTALI Z UPORABO PLAČILNE KARTICE, DO DNEVA, KO VRNJENO KARTICO PREJME BANKA.

## 8.2. Ukrepi za zaščito plačilne kartice

UPORABNIK JE DOLŽAN KOT DOBER GOSPODAR PLAČILNO KARTICO IN NJENE VARNOSTNE ELEMENTE SKRBNHO HRANITI, Z NJO SKRBNHO IN ODGOVORNO RAVNATI IN STORITI VSE POTREBNO, DA SE PREPREČI NJENA IZGUBA, KRAJA ALI ZLORABA.

UPORABNIK:

- OB PREVZEMU PLAČILNE KARTICE JO LASTNOROČNO PODPIŠE S KEMIČNIM SVINČNIKOM NA PODPISNEM TRAKU, KI SE NAHAJA NA HRBTNI STRANI PLAČILNE KARTICE;
- JE DOLŽAN UNIČITI OBVESTILO O OSEBNI ŠTEVILKI - PIN TAKOJ PO PREJEMU;
- NE SME NIKOMUR RAZKRITI OSEBNE ŠTEVILKE - PIN ALI DOVOLITI NJEGOVO UPORABO;
- NE SME ZAPISATI PIN NA PLAČILNO KARTICO ALI KAMORKOLI DRUGAM IN/ALI ZAPISAN PIN HRANITI SKUPAJ S PLAČILNO KARTICO;
- MORA PRI VNOSU OSEBNE ŠTEVILKE - PIN BITI POZOREN NA OKOLICO IN Z DRUGO ROKO MED VPISOVANJEM OSEBNE ŠTEVILKE - PIN VEDNO ZAKRIVATI ŠTEVILČNICO;
- SKRBNHO VARUJE VARNOSTNE ELEMENTE PLAČILNE KARTICE, KI SO:

<sup>10</sup> Register plačilnih institucij na spletni strani Banke Slovenije: <https://www.bsi.si/financna-stabilnost/nadzor-placil-in-infrastruktur/nadzor-placilnih-institucij/register-placilnih-institucij>



- ŠESTNAJSTMESTNA ŠTEVILKA PLAČILNE KARTICE »PAN«, KI JE ZAPISANA NA SPREDNJI STRANI PLAČILNE KARTICE,
- TRIMESTNA CVC ŠTEVILKA, KI JE ZAPISANA NA HRBTNI STRANI PLAČILNE KARTICE OB PODPISNEM TRAKU TER
- PODATEK O VELJAVNOSTI PLAČILNE KARTICE, KI JE ZAPISAN NA SPREDNJI STRANI PLAČILNE KARTICE;
- NE SME POSREDOVATI VARNOSTNIH ELEMENTOV KARTICE PO TELEFONU, ELEKTRONSKI POŠTI, SMS SPOROČILIH, SPLETNIH APLIKACIJAH ZA SPOROČANJE TER DRUGIH NEZAVAROVANIH KANALIH SPOROČANJA, RAZEN, KO SE TO OD UPORABNIKA ZAHTEVA V POSTOPKU IZVEDBE DISTANČNEGA NAKUPA. PRED SAMO IZVEDBO DISTANČNEGA NAKUPA SE MORA UPORABNIK VSAKIČ PREPRIČATI O VERODOŠTOJNOSTI PRODAJALCA IN NJEGOVIH REFERENCAH;
- NE SME PLAČILNE KARTICE POSOJATI ALI DAJATI V HRAMBO TRETJIM OSEBAM;
- MORA PLAČILNO KARTICO IMETI VEDNO PRI SEBI OZIROMA POD SVOJIM NADZOROM IN PLAČILNE KARTICE NE SME PUŠČATI NA VIDNEM MESTU (NPR. V AVTOMOBILU) ALI BREZ POTREBNEGA NADZORA (NPR. V RESTAVRACIJI, V HOTELSKI SOBI, NA KOPALIŠČU IPD.);
- JE DOLŽAN ZARADI VARNOSTI POSLOVANJA S PLAČILNO KARTICO POSKRBE TI, DA SE VSI POSTOPKI NA PRODAJNEM MESTU IZVAJAJO V NJEGOVI PRISOTNOSTI, PRI ČEMER MORA BITI PLAČILNA KARTICA VES ČAS V VIDNEM POLJU UPORABNIKA;
- NE SME PLAČILNE KARTICE UPORABLJATI ZA NEZAKONITE NAMENE, VKLJUČNO Z NAKUPI BLAGA IN STORITEV, KI JIH PREPOVEDUJE SLOVENSKA ZAKONODAJA OZ. PRAVO DRŽAVE, V KATERI SE PLAČILNA KARTICA UPORABLJA.

NEIZPOLNJEVANJE OBVEZNOSTI SKRBNEGA RAVNANJA S PLAČILNO KARTICO, OSEBNO ŠTEVILKO – PIN TER OSTALIMI VARNOSTNIMI ELEMENTI PLAČILNE KARTICE, KI SO OPREDELJENE V TEH SPLOŠNIH POGOJIH SE ŠTEJE ZA HUDO MALOMARNOST UPORABNIKA. ZA VSE POSLEDICE, KI BI IZ TAKEGA RAVNANJA IZHAJALE, ODGOVARJA UPORABNIK SAM. UPORABNIK KARTICE JE DOLŽAN UPOŠTEVATI TUDI VSA DRUGA NAVODILA, OPOZORILA ALI NASVETE BANKE, KI SE NANAŠAJO NA UPORABO PLAČILNE KARTICE.

### 8.3. Izguba, kraja in zloraba plačilne kartice

O UNIČENJU, POŠKODBI, IZGUBI, KRAJI ALI ZLORABI PLAČILNE KARTICE JE UPORABNIK DOLŽAN TAKOJ OBVESTITI BANKO NA TELEFONSKO ŠTEVILKO 05/666-1256 ALI PO FAKSU NA ŠTEVILKO 05/666-2010, ŠTEVILKI STA DOSEGLJIVI 24 UR NA DAN, PREKO SPLETE BANKE INTESA SANPAOLO BANK ALI MOBILNE BANKE INTESA SANPAOLO BANK MOBILE OZ. SE OSEBNO OGLASITI V ENI IZMED POSLOVALNIC BANKE. NA PODLAGI TELEFONSKE ALI FAKS PRIJAVE JE UPORABNIK DOLŽAN V OSMIH DELOVNIH DNEH SE OSEBNO OGLASITI V ENI IZMED POSLOVALNIC BANKE IN PISNO POTRDITI BLOKACIJO UPORABE PLAČILNE KARTICE.

Banka ob prijavi blokira uporabo plačilne kartice, tako da ni več mogoča njena uporaba na bankomatih, plačevanje prek POS terminalov, distančni nakupi in poslovanje v poslovalnicah Banke, na željo uporabnika pa Banka blokira tudi Transakcijski račun. Uporabnik je dolžan vsaj enkrat na dan preveriti, da ima plačilno kartico pri sebi - v neposredni posesti.

V PRIMERU IZGUBE, KRAJE, ZLORABE ALI SUMA NA KRAJO ALI ZLORABO PLAČILNE KARTICE JE UPORABNIK DOLŽAN TO TAKOJ PRIJAVITI POLICIJI. UPORABNIK MORA V PRIMERU PRIJAVE NA POLICIJSKI POSTAJI ZAHTEVATI FOTOKOPIJO ZAPISNIKA ALI POTRDILO O PODOBI PRIJAVE.

Banka bo naslednji delovni dan po blokaciji uporabe plačilne kartice izdelala novo plačilno kartico in o tem obvestila uporabnika.

Uporabnik je dolžan posredovati Banki vse potrebne informacije o okoliščinah, povezanih z izgubo, krajo ali zlorabo plačilne kartice, da se prepreči nadaljnje nastajanje škode.



Če uporabnik najde plačilno kartico po tem, ko je že prijavil njeno izgubo ali krajo, je ne sme več uporabljati ter je dolžan o tem nemudoma obvestiti Banko in vrniti prerezano kasneje najdeno plačilno kartico.

Ob izgubi, večkratni izgubi ali kraji plačilne kartice lahko Banka zavrne ponovno izdajo plačilne kartice.

#### 8.4. Povračila za izvršene plačilne transakcije

Če je Banka odgovorna za izvršitev neodobrene ali nepravilno izvršene plačilne transakcije, ali ponudnik storitev odreditve plačil, Banka uporabniku na njegovo zahtevo zagotovi popravek tako, da:

- povrne zneske neodobrene ali nepravilno izvršene plačilne transakcije ter pripadajočih nadomestil in obresti do katerih je upravičen uporabnik v zvezi z izvršitvijo neodobrene ali nepravilno izvršene plačilne transakcije ali
- zagotovi pravilno izvršitev plačilne transakcije.

Banka mora uporabniku zagotoviti popravek skladno s prejšnjima odstavkoma le, če uporabnik obvesti Banko o neodobreni oz. nepravilno izvršeni plačilni transakciji brez odlašanja, ko ugotovi, da je do takšne plačilne transakcije prišlo, vendar najkasneje v roku 13 mesecev po dnevu obremenitve Transakcijskega računa za izvršeno plačilno transakcijo.

Banka vzpostavi na uporabnikovem Transakcijskem računu takšno stanje, kakršno bi bilo, če neodobrena ali nepravilno izvršena plačilna transakcija ne bi bila izvršena in zagotovi, da datum popravka ni poznejši od datuma, ko je bila izvršena neodobrena ali nepravilno izvršena plačilna transakcija.

V primeru povračila za neodobreno ali nepravilno izvršeno plačilno transakcijo Banka pripadajoče obresti obračuna:

- za plačilno transakcijo s SEPA direktno obremenitvijo z uporabo referenčne obrestne mere €STR (*Euro short-term rate*), katere dnevne vrednosti so objavljene na spletni strani [https://www.ecb.europa.eu/stats/financial\\_markets\\_and\\_interest\\_rates/euro\\_short-term\\_rate/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/financial_markets_and_interest_rates/euro_short-term_rate/html/index.en.html), dostopne so tudi na Refinitiv strani »EUROSTR«.<sup>11</sup>
- za ostale plačilne transakcije pa z uporabo obrestne mere za pozitivna sredstva na Transakcijskem računu skladno s poglavjem 6.3. teh splošnih pogojev.

Če uporabnik obvesti Banko o neodobreni izvršeni plačilni transakciji s SEPA direktno obremenitvijo Banka zahteva od banke prejemnika plačila dokazilo o izdanem *Soglasju za direktno obremenitev SEPA*, na podlagi katerega je bila izvršena plačilna transakcija s SEPA direktno obremenitvijo. V primeru, da Banka na podlagi prejetega dokazila ugotovi, da je uporabnik izdal *Soglasje za direktno obremenitev SEPA* se plačilna transakcija s SEPA direktno obremenitvijo ne šteje kot neodobrena in uporabnik do povračila skladno s prvim odstavkom tega poglavja ni upravičen.

<sup>11</sup> V primeru spremembe formule in/ali (matematične ali druge) metodologije, ki se uporablja za določanje vrednosti referenčne obrestne mere €STR (v nadaljevanju €STR), se €STR določi na podlagi formule in/ali metodologije, kakor je opredeljeno v *Uredbi (EU) 2016/1011 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 8. junija 2016*.

V primeru začasnega prenehanja beleženja vrednosti €STR, se uporabi zadnja zabeležena vrednost €STR. V primeru dokončnega prenehanja beleženja €STR, se uporabi stopnja (vključno z morebitnimi pribitki ali prilagoditvami), ki jo Evropska centralna banka (ali kateri koli pravni naslednik administratorja €STR) določi ali priporoči kot zamenjavo za €STR in/ali odbor, ki ga je Evropska centralna banka (ali kateri koli pravni naslednik administratorja €STR) uradno potrdila ali sklicala z namenom, da priporoči zamenjavo za €STR (katere stopnja je lahko določena s strani Evropske centralne banke ali drugega administratorja) ali če takšna obrestna mera ni določena ali priporočena, se uporabi Evropska Obrestna Mera za Depozite (*European Deposit Facility Rate - EDFR*) povečana za EDFR/€STR razliko.



V primeru ko Banka utemeljeno sumi, da gre za prevaro ali goljufijo, uporabniku ne povrne zneska neodobrene plačilne transakcije skladno s prvim odstavkom tega poglavja, temveč o razlogih za sum pisno obvesti Banko Slovenije ter v primeru suma, da je bilo storjeno kaznivo dejanje, ki se preganja po uradni dolžnosti, obvesti tudi policijo ali državno tožilstvo.

### 8.5. Povračila za plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo

Uporabnik lahko v roku osmih tednov od izvršitve plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo od Banke zahteva povračilo zneska odobrene in pravilno izvršene plačilne transakcije, če:

- je bilo *Soglasja za direktno obremenitev SEPA* podano brez točnega zneska plačilne transakcije,
- znesek plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo presega znesek, ki bi ga plačnik z upoštevanjem preteklih istovrstnih plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo lahko pričakoval.

Zahtevo za povračilo plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo uporabnik predloži pisno Banki pod pogojem, da Banki predloži tudi dokazila o okoliščinah zaradi katerih povračilo zahteva.

Uporabnik in Banka se dogovorita, da uporabnik nima pravice zahtevati povračila plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo iz prejšnjega odstavka, če sta Banka ali prejemnik plačila uporabniku vsaj štiri tedne pred dnevom določenim za izvršitev plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo na dogovorjen način posredovala ali zagotovila informacije o prihodnji plačilni transakciji s SEPA direktno obremenitvijo.

Ne glede na prejšnji odstavek ima uporabnik brezpogojno pravico v roku osmih tednov od izvršitve plačilne transakcije s SEPA direktno obremenitvijo od Banke zahtevati povračilo zneska odobrene in pravilno izvršene plačilne transakcije. Pravica Banke, da zavrne uporabnikov zahtevek za povračilo, če niso izpolnjeni pogoji iz prvega odstavka tega poglavja, se v tem primeru ne uporablja.

## 9. Druge storitve

Banka lahko uporabniku poleg plačilnih storitev nudi tudi druge bančne storitve, ki so vezane na Transakcijski račun.

Banka in uporabnik se o medsebojnih pravicah in obveznostih ter pogojih in načinih poslovanja v zvezi z drugimi storitvami dogovorita s posebnimi pogodbami.

Druge storitve se ne štejejo za plačilno storitev in zanje ne veljajo določbe teh splošnih pogojev, ki veljajo za plačilne storitve.

### 9.1. Prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu

Prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu je dovoljeno negativno stanje na Transakcijskem računu v domači valuti. Uporabnik lahko prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu koristi za opravljanje plačilnih storitev v skladu s temi splošnimi pogoji.

Če ima uporabnik več Transakcijskih računov pri Banki, mu Banka lahko odobri prekoračitev pozitivnega stanja samo na enem izmed Transakcijskih računov.





### 9.1.1. Osnovna prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu

Osnovna prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu (v nadaljevanju: Osnovna prekoračitev) je storitev, ki jo Banka ponudi uporabniku, ki je dopolnil 18 let pod pogojem, da uporabnik sprejme to storitev v Pogodbi.

Banka uporabniku, ki je podal soglasje za vpogled v register informacij o boniteti oz. zadolženosti fizičnih oseb SISBON (v nadaljevanju: register SISBON), enostransko določi višino Osnovne prekoračitve, ki je odvisna od:

- zneska mesečno prejetih sredstev na Transakcijski račun (redno na kontinuirani bazi),
- kreditne sposobnosti uporabnika,
- rednega izpolnjevanja obveznosti uporabnika do Banke po vseh medsebojno sklenjenih pogodbah,
- morebitnih neporavnanih obveznosti, ki jih ima uporabnik do Banke (vključno z morebitnimi preteklimi neporavnanimi obveznostmi) in do drugih finančnih institucij.

Banka enostransko določi in odobri Osnovno prekoračitev do maksimalne višine 5.000,00 EUR z veljavnostjo do preklica Banke.

Uporabniku, ki ni podal soglasja za vpogled v register SISBON, Banka enostransko določi in odobri Osnovno prekoračitev do maksimalne višine 500,00 EUR z veljavnostjo do preklica Banke.

Banka višino Osnovne prekoračitve ponovno določa najmanj enkrat letno oz. najkasneje vsakih 12 (dvanajst) mesecev. O vsakokrat veljavni višini ali spremembi višine Osnovne prekoračitve je uporabnik obveščen z izpiskom na način, določen v poglavju 7.2.1. teh splošnih pogojev. Uporabnik lahko ugovarja zoper izračun odobrene višine Osnovne prekoračitve in zahteva ponovni izračun novo določene Osnovne prekoračitve.

Banka lahko kadarkoli v času trajanja Osnovne prekoračitve enostransko:

- prekliče odobreno Osnovno prekoračitev, zlasti v naslednjih primerih:
  - če ugotovi, da ji je ob sklenitvi Pogodbe uporabnik posredoval neresnične podatke,
  - v primeru smrti uporabnika po prejemu: uradnega dokumenta o smrti ali javne listine oz. naloga za povrnitev zneska pokojnine ali druge denarne dajatve posredovane s strani Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje ali poizvedbe zapuščinskega sodišča zaradi zapuščinskega postopka po pokojnem uporabniku,
  - v primeru prekoračitve dovoljene prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu,
  - ko obstajajo razlogi na podlagi zakona, sodne ali upravne odločbe,
  - če uporabnik pri poslovanju z Banko krši oz. ravna v nasprotju z vsakokrat veljavno Politiko sprejemljivosti strank oz. so izpolnjeni razlogi, ki jih vsakokrat veljavna Politika sprejemljivosti strank določa kot razlog za prekinitve poslovnega razmerja;
- zmanjša oz. spremeni višino odobrene Osnovne prekoračitve, zlasti v naslednjih primerih:
  - če Banka oceni, da se je spremenila kreditna sposobnost uporabnika glede na njegovo kreditno sposobnost ob odobritvi Osnovne prekoračitve;
- onemogoči koriščenje Osnovne prekoračitve, zlasti v naslednjih primerih:
  - če uporabnik na Transakcijski račun redno ne prejema sredstev,
  - če uporabnik krši določbe Pogodbe,
  - če uporabnik krši druge pogodbe/dogovore/sporazume sklenjene z Banko,
  - če Banka oceni, da se je spremenila kreditna sposobnost uporabnika glede na njegovo kreditno sposobnost ob odobritvi Osnovne prekoračitve,
  - če Banka prejme sklep sodišča ali drugega organa, pristojnega za izvršbo in zavarovanje, s katerim je dovoljena izvršba ali zavarovanje na denarna sredstva uporabnika pri Banki.

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



S trenutkom, ko Banka sprejme odločitev za preklic ali onemogočenje koriščenja Osnovne prekoračitve, uporabnik Osnovne prekoračitve ne more več koristiti. Uporabnik lahko ugovarja zoper preklic, zmanjšanje oziroma spremembo višine odobrene Osnovne prekoračitve ali onemogočanje njenega koriščenja.

V primeru preklica Osnovne prekoračitve, mora uporabnik Banki v roku 15 dni vrniti celoten koriščen znesek Osnovne prekoračitve. V primeru znižanja višine odobrene Osnovne prekoračitve, mora uporabnik Banki v roku 60 dni vrniti celoten znesek, ki predstavlja razliko med koriščenim/dolgovanim zneskom Osnovne prekoračitve in novo določeno višino Osnovne prekoračitve.

Banka uporabnika pisno obvesti o spremembi višine Osnovne prekoračitve, o izvršenem preklicu ali onemogočenju koriščenja Osnovne prekoračitve ter o zahtevku za takojšnje/delno vračilo koriščene Osnovne prekoračitve na način, določen v poglavju 7.2.1. ali na drugi primeren način.

Če uporabnik, na poziv Banke, ne vrne zahtevanega zneska, je dolžan plačati tudi zamudne obresti v višini zakonske zamudne obrestne mere.

Z dnem prenehanja zadnjega (v kolikor jih je bilo več) razloga za onemogočenje koriščenja Osnovne prekoračitve, je uporabniku z naslednjim delovnim dnevom ponovno omogočeno koriščenje Osnovne prekoračitve.

Banka odstopi od dogovora o Osnovni prekoračitvi brez predhodnega obvestila in brez odpovednega roka ter poziva uporabniku, da poravna odobreno Osnovno prekoračitev, z dnem začetka stečajnega postopka nad uporabnikom.

Osnovna prekoračitev preneha veljati tudi z dnem začetka veljavnosti Pogodbene prekoračitve. Po poteku veljavnosti Pogodbene prekoračitve lahko Banka, po oceni kreditne sposobnosti uporabnika, ponovno odobri Osnovno prekoračitev pod pogojem, da je bil znesek Pogodbene prekoračitve poravnan v pogodbenem roku. O odobreni višini je uporabnik obveščen z izpiskom na način, določen v poglavju 7.2.1. teh splošnih pogojev.

Uporabnik ima pravico kadarkoli odstopiti od dogovora o Osnovni prekoračitvi iz prvega odstavka tega poglavja ali preklicati soglasje Banki za vpogled v register SISBON. Uporabnik odstop od dogovora ali preklic soglasja za vpogled v register SISBON poda pri Banki s podpisom dodatka k Pogodbi. V kolikor uporabnik prekliče soglasje za vpogled v register SISBON, Banka pripravi ponudbo za Osnovno prekoračitev do maksimalne višine 500,00 EUR.

V primeru odstopa od dogovora o Osnovni prekoračitvi mora uporabnik v celoti poravnati koriščen/dolgovani znesek Osnovne prekoračitve. V primeru preklica soglasja za vpogled v register SISBON, mora uporabnik poravnati razliko med koriščenim/dolgovanim zneskom Osnovne prekoračitve in novo določeno višino Osnovne prekoračitve.

### 9.1.2. Pogodbena prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu

Pogodbena prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu (v nadaljevanju: Pogodbena prekoračitev) je prekoračitev, ki jo Banka odobri uporabniku na podlagi njegove pisne vloge.

Uporabnik lahko vlogo za Pogodbeno prekoračitev Banki posreduje v poslovalnici Banke. Pogodbena prekoračitev se odobri z veljavnostjo do 1 leta.

Banka ima pravico preklicati Pogodbeno prekoračitev pred iztekom veljavnosti (odpoklicati zapadlost terjatve) in zahtevati takojšnjo poravnavo celotnega koriščenega zneska Pogodbene prekoračitve pred rokom veljavnosti in/ali blokirati nadaljnjo uporabo Pogodbene prekoračitve še zlasti, vendar ne izključno, v naslednjih primerih:

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044

- če ugotovi, da ji je ob sklenitvi Pogodbe o prekoračitvi na računu uporabnik posredoval neresnične podatke,
- v primeru smrti uporabnika po prejemu: uradnega dokumenta o smrti ali javne listine oz. naloga za povrnitev zneska pokojnine ali druge denarne dajatve posredovane s strani Zavoda za pokojninsko in invalidsko zavarovanje ali poizvedbe zapuščinskega sodišča zaradi zapuščinskega postopka po pokojnem uporabniku,
- v primeru prekoračitve zneska Pogodbene prekoračitve,
- ko obstajajo razlogi na podlagi zakona, sodne ali upravne odločbe,
- če uporabnik pri poslovanju z Banko krši oz. ravna v nasprotju z vsakokrat veljavno Politiko sprejemljivosti strank oz. so izpolnjeni razlogi, ki jih vsakokrat veljavna Politika sprejemljivosti strank določa kot razlog za prekinitev poslovnega razmerja,
- če uporabnik na Transakcijski račun redno ne prejema sredstev,
- če uporabnik krši Pogodbo o prekoračitvi na računu in druge pogodbe/dogovore/sporazume sklenjene z Banko,
- če Banka prejme sklep sodišča ali drugega organa, pristojnega za izvršbo in zavarovanje, s katerim je dovoljena izvršba ali zavarovanje na denarna sredstva uporabnika pri Banki.

O višini in ostalih pogojih Pogodbene prekoračitve se uporabnik in Banka dogovorita s *Pogodbo o prekoračitvi na računu*.

### 9.1.3. Obrestovanje in nadomestila prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu

Banka obrestuje prekoračitev pozitivnega stanja na Transakcijskem računu v skladu s poglavjem 6.3. teh splošnih pogojev.

Banka obračuna obresti prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu dekurzivno na linearni način z upoštevanjem dejanskega števila dni v mesecu in dejanskega števila dni v letu (365/366), na dejansko koriščen znesek prekoračitve pozitivnega stanja.

Koriščeni znesek prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu se obrestuje po vsakokrat veljavni **zakonski zamudni obrestni meri zmanjšani za 0,05 odstotnih točk letno**. Obresti zapadejo v plačilo na zadnji koledarski dan v posameznem mesecu trajanja prekoračitve pozitivnega stanja. Uporabnik se Banki zavezuje plačati obračunane obresti.

V primeru, da se zakonita obrestna mera zamudnih obresti za denarne obveznosti v Republiki Sloveniji poviša, lahko Banka, za enak ali nižji odstotek povečanja zakonite obrestne mere zamudnih obresti, enostransko poviša obrestno mero iz prejšnjega odstavka, vendar največ do zakonite obrestne mere zamudnih obresti za denarne obveznosti v Republiki Sloveniji. V primeru, da se zakonita obrestna mera zamudnih obresti za denarne obveznosti v Republiki Sloveniji zniža, lahko Banka, za enak ali nižji odstotek znižanja zakonite obrestne mere zamudnih obresti, enostransko zniža obrestno mero iz prejšnjega odstavka.

Sprememba obrestne mere prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu, ki temelji na spremembi zakonite obrestne mere zamudnih obresti za denarne obveznosti v Republiki Sloveniji začne veljati takoj in brez predhodnega obveščanja uporabnika.

Banka bo uporabnika o spremembi obrestne mere prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu naknadno obvestila iz zispiskom na način, določen v poglavju 7.2.1. teh splošnih pogojev.

Banka bo uporabniku v primeru prekoračitve zneska prekoračitve pozitivnega stanja na Transakcijskem računu za vsak dan nedovoljene prekoračitve obračunavala zamudne obresti. Obrestna mera zamudnih obresti je enaka vsakokrat veljavni zakoniti obrestni meri zamudnih obresti za denarne obveznosti v Republiki Sloveniji.

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



Banka ne zaračuna dodatnih nadomestil pri poslovanju z Osnovno prekoračitvijo. Pri sklenitvi Pogodbene prekoračitve pa zaračuna nadomestila v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo Banke in stroške zavarovanja.

## 9.2. Menjava

Menjava je pravni posel med uporabnikom in Banko, ki se izvrši tako, da:

- uporabnik Banki proda eno valuto z obremenitvijo Transakcijskega računa v okviru kritja v tej valuti in
- od Banke odkupi drugo valuto z odobritvijo Transakcijskega računa v tej valuti.

Menjava se izvrši na enega od naslednjih načinov:

- preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank,
- preko mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile,
- v poslovalnici Banke.

Pri menjavi se uporablja menjalni tečaj, ki ga Banka dnevno objavlja na tečajni listi na spletnih straneh Banke, v poslovalnicah Banke, v spletni banki Intesa Sanpaolo Bank ter v mobilni banki Intesa Sanpaolo Bank Mobile. Banka si pridržuje pravico do spremembe menjalnega tečaja tudi med dnevom. Uporabnik se z menjalnim tečajem seznanja pred izvršitvijo menjave. Podpis *Potrdila o izvršeni transakciji* se šteje za soglasje uporabnika za uporabo objavljenega menjalnega tečaja.

Banka in uporabnik se lahko dogovorita izvršiti menjavo po posebej dogovorjenem tečaju, če se menjava izvrši do ure določene z Urnikom izvrševanja plačilnih transakcij pri Banki. Podpis *Potrdila o izvršeni transakciji* se šteje za soglasje uporabnika za uporabo posebej dogovorjenega menjalnega tečaja.

Ne glede na prejšnji odstavek si Banka pridržuje pravico izvršiti menjavo po posebej določenem menjalnem tečaju, če je skupni dnevni znesek menjav uporabnika višji od 20.000,00 EUR. Za preračun skupnega dnevnega zneska menjav Banka uporabi referenčni tečaj ECB (Evropske centralne banke), ki ga objavlja na tečajni listi v poslovalnicah Banke. Podpis *Potrdila o izvršeni transakciji* se šteje za soglasje uporabnika za na ta način uporabljen menjalni tečaj.

Posel menjave se ne šteje za plačilno storitev in zanjo ne veljajo določbe teh splošnih pogojev, ki veljajo za plačilne storitve.

## 9.3. Dogovorjena menjava

Uporabnik in Banka se s Pogodbo lahko dogovorita, da Banka za znesek denarnih sredstev, ki jih uporabnik prejme na Transakcijski račun v valuti države članice ali v valuti tretje države, na dan prejema, izvrši menjavo v domačo valuto.

Dogovorjena menjava se izvrši tako, da uporabnik:

- Banki proda prejeta sredstva v valuti države članice ali valuti tretje države z obremenitvijo Transakcijskega računa v znesku prejetih sredstev v isti valuti in
- od Banke odkupi domačo valuto z odobritvijo Transakcijskega računa v domači valuti.

Kot osnova za menjavo se uporablja menjalni tečaj, ki ga Banka dnevno objavlja na tečajni listi na spletnih straneh Banke, v poslovalnicah Banke, v spletni banki Intesa Sanpaolo Bank in v Intesa



Sanpaolo Bank Mobile. Banka si pridržuje pravico do spremembe menjalnega tečaja tudi med dnevom.

Banka izvrši dogovorjeno menjavo v domači valuti do zneska v protivrednosti 20.000,00 EUR, pod pogoji določenimi s temi splošnimi pogoji. Če znesek sredstev odobrenih na Transakcijski račun presega znesek v protivrednosti 20.000,00 EUR<sup>12</sup>, Banka dogovorjene menjave ne izvrši. Za prejeta sredstva v celoti Banka odobri Transakcijski račun uporabnika v valuti plačilne transakcije.

Posel dogovorjene menjave se ne šteje za plačilno storitev in zanjo ne veljajo določbe teh splošnih pogojev, ki veljajo za plačilne storitve.

## 10. Varstvo osebnih podatkov in zaupnih informacij

Informacije in podatki, ki se nanašajo na opravljanje plačilnih storitev na podlagi teh splošnih pogojev so poslovna tajnost Banke.

Banka osebne podatke pridobiva zaradi izvajanja ukrepov pred sklenitvijo Pogodbe, zaradi izvajanja same Pogodbe in zaradi zahtev veljavnih predpisov, ki urejajo odprtje in vodenje Transakcijskega računa ter opravljanje plačilnih storitev (posredovanje podatkov v register transakcijskih računov pri AJPEŠ-u, druga obvezna poročanja državnim organom), ter za izvrševanje pravic in obveznosti po sklenjeni Pogodbi. Na temelju zakonitega/legitimnega interesa (za namene učinkovitega upravljanja znotraj bančne skupine) Banka osebne podatke prenaša matičnim bankam (nadrejeni/m družbi/am v smislu vsakokrat veljavnega zakona, ki ureja gospodarske družbe in bančništvo).

Banka je skladno z Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma (v nadaljevanju ZPPDFT-1), dolžna pridobiti osebne podatke in opraviti pregled uporabnika pred sklenitvijo Pogodbe in najmanj vsakih pet let preveriti ustreznost in ažurnost uporabnikovih podatkov. V skladu z internimi pravili Banke lahko Banka periodo preverjanja ustreznosti in ažurnosti uporabnikovih podatkov skrajša.

Poslovanje s Transakcijskim računom, uporabo plačilnih storitev in drugih storitev Banka uporabniku omeji, če uporabnik ne posodobi svojih osebnih podatkov skladno z ZPPDFT-1.

Osebne podatke, pridobljene ali nastale pri sklepanju ali izvajanju te pogodbe, obdeluje samo Banka (osebe, ki delajo v imenu in za račun Banke – to so njeni zaposleni in njeni pogodbeni obdelovalci (npr. procesni centri, ki za Banko opravljajo storitve izdelave in procesiranja plačilnih kartic)). Banka uporabnikove osebne podatke posreduje tudi drugim ponudnikom plačilnih storitev in plačilnim posrednikom, ki sodelujejo pri izvršitvi plačilne transakcije, ter končnemu prejemniku plačila.

V primeru, da se uporabnik ne odzove ali ne želi odzvati na prizadevanje Banke, da bi izterjala znesek plačilne transakcije, izvršene na podlagi nepravilne enolične identifikacijske oznake, bo Banka na zahtevo plačnikovega ponudnika plačilnih storitev sporočila vse informacije, vključno z osebnimi podatki uporabnika, ki so potrebni za sodno izterjavo sredstev.

Banka osebne podatke uporabnika posreduje v tretje države samo, če je to potrebno zaradi izvršitve plačilnega naloga, ki ga je podal uporabnik (prejemnik plačila je iz tretje države).

Osebni ali drugi zaupni oziroma varovani podatki, ki so Banki na razpolago ali jih bo uporabnik sporočil v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev in ki med bankami za ta namen potujejo preko omrežja SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), bodo lahko na

<sup>12</sup> Za preračun dogovorjenega zneska Banka uporabi referenčni tečaj ECB (Evropske centralne banke), ki ga dnevno objavlja na tečajni listi v poslovalnicah Banke.

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



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.

V primeru, da uporabnik sprejme storitev Osnovne prekoračitve, Banka izvaja avtomatizirano odločanje v zvezi s to storitvijo. Informacije o tej obdelavi, vključno z informacijami o posledicah za uporabnika, so podane v poglavju 9.1.1 teh splošnih pogojev.

Zbrane osebne podatke Banka hrani ves čas trajanja poslovnega razmerja med uporabnikom in Banko, ter še 10 let po njegovem prenehanju.

Uporabnik ima pravico dostopa do svojih osebnih podatkov, pravico njihovega popravka ali izbrisa, pravico do omejitve njihove obdelave, kot tudi pravico ugovora in pravico do njihove prenosljivosti.

Več informacij o vsebini pravic posameznikov, načinu njihovega izvrševanja in druge koristne splošne informacije o ravnanju Banke z osebnimi podatki posameznikov je na voljo v Splošnih informacijah o varstvu osebnih podatkov v Banki, ki so dostopne v poslovalnici Banke in na spletni strani [www.intesasanpaolobank.si](http://www.intesasanpaolobank.si) ter pri pooblaščenca Banke za varstvo osebnih podatkov.

Pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov je dosegljiv na:

- elektronskem naslovu: [DPO@intesasanpaolobank.si](mailto:DPO@intesasanpaolobank.si) ali
- naslovu: Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pooblaščenec za varstvo osebnih podatkov, Pristaniška 14, 6000 Koper ali
- na telefonski številki: 00386 5 666 2800 med 8:00 in 16:00 uro ob delovnih dneh.

Če uporabnik meni, da Banka krši pravila Splošne uredbe o varstvu podatkov (Uredba (EU) 2016/679), lahko vloži pritožbo pri Informacijskem pooblaščenca Republike Slovenije ali pristojnem organu iz druge države članice EU (zlasti države članice, v kateri prebiva ali v kateri dela).

Uporabnik dovoljuje Banki, da lahko pridobi in uporablja njegovo davčno številko za natančno in popolno identifikacijo ter za preprečitev napak in zlorab.

Uporabnik pooblašča Banko, da pri drugih upravljavcih podatkov (npr. banke, hranilnice, zavarovalnice, SISBON ipd.), pristojnih državnih in drugih organih ter agencijah (upravne enote, ZPIZ, ZZS ipd.) ter pri vsakokratnem delodajalcu uporabnika opravi poizvedbe in pridobiva podatke o naslovu bivališča, zaposlitvi, prejemkih, njegovem premoženjskem stanju in finančnih podatkih uporabnika in/ali da pri agenciji, ki vodi register transakcijskih računov za pravne in fizične osebe, opravi poizvedbo o transakcijskih računih, ki jih ima uporabnik odprte pri drugih finančnih institucijah, če je to potrebno za izvajanje poslovanja s plačilno kartico, vključno z izterjavo zapadlih obveznosti.

## 11. Obravnava reklamacij in pritožb v Banki ter izvensodno reševanje sporov

Uporabnik posreduje napake ali nepravilnosti, ki so lahko posledica napačnega delovanja ali suma nepooblaščenega vstopa v spletno banko Intesa Sanpaolo Bank ali v mobilno banko Intesa Sanpaolo Bank ter pridobi informacije v zvezi s plačilnimi storitvami:

- preko spletne banke Intesa Sanpaolo Bank,
- preko mobilne banke Intesa Sanpaolo Bank Mobile,
- na elektronski naslov [info@intesasanpaolobank.si](mailto: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.

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



Reklamacije v zvezi s pravilno izvršenimi in odobrenimi plačilnimi transakcijami uporabnik rešuje neposredno s prejemnikom plačila.

Vse reklamacije plačilnih transakcij s SEPA direktno obremenitvijo v zvezi z razmerjem med plačnikom in prejemnikom plačila uporabnik rešuje s prejemnikom plačila.

Za reševanje reklamacij v zvezi s poslovanjem s plačilno kartico je pristojna Banka.

Morebitne reklamacije in pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev in plačilnih storitev v skladu s temi splošnimi pogoji uporabnik in Banka rešujeta sporazumno v skladu s *Pravilnikom Banke Intesa Sanpaolo d.d. o obravnavanju pritožb strank, prijav nadzornim organom in pobud v postopku izvensodnega reševanja potrošniških sporov* in Pravilnikom za obravnavo reklamacij za neodobrene plačilne transakcije, ki sta uporabniku na razpolago v poslovalnicah Banke.

Pri reklamacijah s področja kartičnega poslovanja in ostalih plačilnih transakcij uporabnik izpolni obrazec - reklamacijski zahtevek, ki je na voljo na spletni strani <https://www.intesasanpaolobank.si/prebivalstvo/kontakti/oddajte-pritozbo.html>.

Uporabnik posreduje Banki reklamacijski zahtevek ali pritožbo na enega od naslednjih načinov:

- osebno v poslovalnici Banke,
- po klasični pošti na naslov poslovalnice Banke, na katero se pritožba nanaša,
- po elektronski pošti na elektronski naslov: [info@intesasanpaolobank.si](mailto:info@intesasanpaolobank.si),
- prek spletne strani: <https://www.intesasanpaolobank.si/prebivalstvo/kontakti/oddajte-pritozbo.html>.

Banka prejete reklamacije in pritožbe obravnava v internem pritožbenem postopku Banke. Banka si prizadeva podati odgovor uporabniku v zakonsko predvidenem ali razumnem roku, ob upoštevanju narave težave. V kolikor v predvidenem času ni mogoče razrešiti reklamacije ali pritožbe zaradi objektivnih razlogov, mora Banka v pisnem odgovoru uporabniku pojasniti postopke za razreševanje reklamacije ali pritožbe in predviden rok, v katerem bo lahko podala odgovor na prejeto reklamacijo ali pritožbo.

Uporabnik lahko podano reklamacijo ali pritožbo dopolni z novimi dejstvi in dokazi. V kolikor uporabnik dopolnjuje podano reklamacijo ali pritožbo, začne teči nov rok za posredovanje odgovora z naslednjim dnevom po prejemu dopolnitve.

Banka poda odgovore in pojasnila na reklamacijo ali pritožbo pisno, na jasen in razumljiv način.

Če se uporabnik z odločitvijo Banke glede reklamacije ali pritožbe ne strinja ali ne prejme odgovora Banke, ima pravico vložiti zahtevo za izvensodno reševanje potrošniških sporov (v nadaljevanju: postopek IRPS). Zahtevo za začetek postopka IRPS lahko vloži le fizična oseba, ki se po zakonu, ki ureja varstvo potrošnika, šteje kot potrošnik.

Banka kot izvajalca IRPS priznava: **Združenje bank Slovenije - GIZ, Šubičeva ulica 2, 1000 Ljubljana, elektronski naslov: [izvajalec.irps@zbs-giz.si](mailto:izvajalec.irps@zbs-giz.si), telefonska številka: 01 24 29 700** (v nadaljevanju: izvajalec IRPS).

Pisni zahtevek za začetek postopka IRPS se pošlje izvajalcu IRPS, na zgoraj navedeni naslov. Postopek IRPS se izvaja kot kombiniran posredovalni-predlagalni postopek (mediacija), praviloma na naroku. Odločitev izvajalca IRPS za Banko oziroma za uporabnika ni zavezujoča. Postopek IRPS izvaja pristojen organ/oseba pri izvajalcu IRPS, v skladu s pravili postopka izvajalca IRPS in zakona, ki ureja izvensodno reševanje potrošniških sporov. Ustanovitveni akt in pravila postopka IRPS pri izvajalcu IRPS so objavljeni na spletni strani priznanega izvajalca IRPS.



Banka si pridržuje pravico spremeniti vsakokrat priznanega Izvajalca IRPS. Vsakokrat priznani Izvajalec IRPS je objavljen na spletnih straneh Banke.

Kljub pritožbi na Izvajalca IRPS ima uporabnik pravico kadarkoli vložiti tožbo za rešitev spora med njim in Banko pri pristojnem sodišču.

Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastali na podlagi teh splošnih pogojev in jih uporabnik in Banka ne bi uspela rešiti sporazumno, odloča sodišče, ki je krajevno pristojno po sedežu Banke ali drugo krajevno pristojno sodišče skladno z veljavno zakonodajo.

## 12. Prenehanje pogodbe

Pogodba preneha s potekom časa, če je sklenjena za določen čas, ali z odpovedjo.

Uporabnik lahko kadarkoli enostransko in brez razloga pisno odpove Pogodbo z odpovednim rokom 30 dni. Pisno odpoved uporabnik posreduje na enega od naslednjih načinov:

- na elektronski naslov [info@intesasanpaolobank.si](mailto:info@intesasanpaolobank.si),
- osebno v poslovalnici Banke.

Banka lahko kadarkoli enostransko odpove Pogodbo z odpovednim rokom 2 mesecev. Obvestilo o odpovedi Pogodbe Banka uporabniku posreduje na dogovorjen način in naslov za obveščanje.

Banka lahko pisno odpove Pogodbo tudi, vendar ne izključno, v naslednjih primerih:

- Če uporabnik ravna v nasprotju z določili teh splošnih pogojev;
- Če oceni, da je dokumentacija, ki jo je Banki predal uporabnik neverodostojna ali ponarejena;
- Če uporabnik ima blokiran Transakcijski račun na podlagi sklepa o izvršbi/zavarovanju ali je bil nad uporabnikom uveden postopek osebnega stečaja ali uporabnik krši določila drugih sklenjenih pogodb z Banko;
- Ko obstajajo razlogi za odpoved Pogodbe na podlagi zakona, sodne ali upravne odločbe z upoštevanjem postopka in rokov, ki jih določajo ti predpisi;
- Če Banka ne more opraviti pregleda uporabnika oz. uporabnik se ne odzove na poziv Banke po posodobitvi osebnih podatkov skladno z vsakokrat veljavnimi predpisi na področju preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma;
- Če uporabnik se ne odzove na poziv Banke po posodobitvi Izjave o insolventnosti stranke, s katero izjavlja, da ni v insolventnem postopku (v osebnem stečaju) v ali izven Republike Slovenije in predložiti izpisa iz registra domicilne države ali drugega ustreznega dokumenta, ki potrjuje, da ni v insolventnem postopku;
- Če uporabnik pri poslovanju s Transakcijskim računom krši oz. ravna v nasprotju z vsakokrat veljavno Politiko sprejemljivosti strank Banke Intesa Sanpaolo d.d. (v nadaljevanju Politika sprejemljivosti strank), ki je sestavni del teh splošnih pogojev oz. so izpolnjeni razlogi, ki jih vsakokrat veljavna Politika sprejemljivosti strank določa kot razlog za prekinitve poslovnega razmerja. Politika sprejemljivosti strank je javno objavljena na spletni strani Banke in v poslovalnicah Banke. Uporabnik izjavlja, da je bil seznanjen s Politiko sprejemljivosti strank;
- Če uporabnik Transakcijski račun, sredstva na Transakcijskem računu (i) ne uporablja v skladu s temi splošnimi pogoji/Pogodbo, (ii) Politiko sprejemljivosti strank, (iii) za zakonite namene, (iv) v skladu z napovedanim načinom poslovanja (načinom poslovanja kot ga je uporabnik napovedal Banki ob sklenitvi Pogodbe ali kasneje) in/ali krši predpise (npr. predpise iz področja pranja denarja in financiranja terorizma itd.) in/ali pri njegovem poslovanju s Transakcijskim računom obstajajo indikatorji (eden ali več), ki jih vsakokrat veljavni predpisi določajo – opredeljujejo kot znaki za prepoznavanje pranja denarja in financiranja terorizma in/ali ravna na način, da so izpolnjeni razlogi, ki jih Politika sprejemljivosti strank določa kot razlog za prekinitve poslovnega razmerja.





V zgoraj navedenih primerih lahko Banka tudi blokira Transakcijski račun.

Banka lahko kadarkoli enostransko odpove Pogodbo za Osnovni plačilni račun z odpovednim rokom 2 mesecev, če je izpolnjen eden od naslednjih pogojev:

- na Osnovnem plačilnem računu več kot 24 zaporednih mesecev ni bilo nobene plačilne transakcije;
- uporabnik ne prebiva več zakonito v Evropski uniji;
- uporabnik naknadno odpre transakcijski račun pri drugi banki.

Odpoved Pogodbe za osnovni plačilni račun učinkuje nemudoma, če Banka Pogodbo odpove v naslednjih primerih:

- uporabnik je Osnovni plačilni račun namerno uporabljal za nezakonite namene;
- uporabnik je pridobil pravico do odprtja Osnovnega plačilnega računa s predložitvijo netočnih informacij (na podlagi točnih informacij pravice ne bi pridobil);
- uporabnik krši ali je v zadnjih treh letih kršil pogodbene obveznosti do Banke.

Banka uporabniku odpoved vroči s priporočeno pošiljko. Vročitev se šteje za opravljeno z dnem, ko naslovnik pošto dvigne. Če naslovnik (uporabnik) pošte ne dvigne v 15 dneh, se šteje, da je bila vročitev opravljena prvi dan po poteku tega roka. Rok 15 dni začne teči prvi naslednji delovni dan od dne, ko je Banka oddala priporočeno pošiljko na pošto. Odpoved pogodbe se šteje kot pravilno vročena, če je poslana na zadnji znani naslov uporabnika, ki ga ima Banka v svoji evidenci. Če je uporabnik Banki posredoval elektronski naslov, mu lahko Banka pošlje pisanje tudi na takšen posredovani naslov.

Uporabnik potrjuje, da upošteva, da je mogoče odpreti Transakcijski račun pri kateremkoli ponudniku plačilnih storitev, ki ima sedež v katerikoli državi članici, odpovedni rok 2 meseca zadostuje in je primeren za odprtje transakcijskega računa pri drugem ponudniku plačilnih storitev.

Pogodbene stranke se dogovorijo in uporabnik soglaša, da po preteku odpovednega roka, Pogodba preneha veljati in Banka zapre Transakcijski račun in preneha opravljati plačilne storitve za uporabnika. Uporabnik je dolžan v odpovednem roku Banki sporočiti številko transakcijskega računa, kamor bo Banka nakazala morebitna sredstva. Uporabnik lahko sredstva na Transakcijskem računu tudi osebno prevzame oz. dvigne gotovino.

V vseh primerih prenehanja Pogodbe je uporabnik dolžan Banki v celoti poravnati vse obveznosti iz Pogodbe.

V primeru smrti uporabnika, Banka po predložitvi uradnega dokumenta o smrti ali javne listine oz. naloga za povrnitev zneska pokojnine ali druge denarne dajatve posredovane s strani Zavoda, onemogoči prosto razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu. Razpolaganje s sredstvi na Transakcijskem računu umrlega uporabnika je onemogočeno, dokler Banka ne prejme pravnomočen sklep o dedovanju, v katerem je določen način dedovanja sredstev na Transakcijskem računu.

V obdobju onemogočenega razpolaganja s sredstvi na Transakcijskem računu umrlega uporabnika lahko Banka dovoli (vendar tega ni dolžna storiti), da dedič/i po pokojnem uporabniku razpolagajo s sredstvi na Transakcijskem računu za namene plačila pogrebnih stroškov uporabnika ob predložitvi i) ustreznega naloga dediča/ev ii) uradnega potrdila o smrti uporabnika (npr. smrtovnice) in iii) original izvoda računa za pogrebne stroške ter iii) drugih javnih listin in potrdil, sprejemljivih za Banko. Uporabnik dovoljuje in pooblašča Banko, da na podlagi navedenih dokumentov, iz razpoložljivih sredstev na Transakcijskem računu izvrši plačilo pogrebnih stroškov. Banka si pridružuje diskrecijsko pravico odločanja ali bo upoštevala pooblastilo in nalog za plačilo pogrebnih stroškov. V primeru neupoštevanja danega pooblastila, Banka ne odgovarja za morebitno materialno in nematerialno škodo, ki bi lahko nastala.

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



### 12.1. Veljavnost plačilne kartice

Uporabnik mora v devetdesetih (90) dneh aktivirati plačilno kartico, ki jo prejme po pošti. Rok devetdeset (90) dni začne teči od dneva oddaje pošiljke na pošti. Po poteku devetdeset (90) dnevne roka, Banka kartice, ki niso aktivirane, blokira.

Za ponovno izdajo plačilne kartice oz. osebne številke PIN, ki ni bila prevzeta in aktivirana v roku določenem v prejšnjem odstavku, ima Banka pravico zaračunati nadomestilo skladno z vsakokrat veljavno Tarifo Banke.

Plačilna kartica velja do zadnjega dne v mesecu, ki je naveden na plačilni kartici. Če uporabnik izpolnjuje vse pogoje teh splošnih pogojev, Banka uporabniku izda novo plačilno kartico pred iztekom veljavnosti stare plačilne kartice. Uporabnik prejme plačilno kartico po pošti dva tedna pred iztekom veljavnosti stare plačilne kartice. Z aktivacijo nove plačilne kartice preneha veljavnost stare plačilne kartice.

V primeru smrti uporabnika preneha plačilna kartica veljati z dnem, ko je Banka obveščena o smrti uporabnika. V primeru smrti pooblaščenega osebe uporabnika, je uporabnik dolžan Banki vrniti dodatno plačilno kartico. Če uporabnik ne vrne dodatne plačilne kartice, je odgovoren za vse posledice, ki nastanejo z uporabo dodatne plačilne kartice. Prenehanje veljavnosti same plačilne kartice ne vpliva na obveznost uporabnika oz. njegovih dedičev za plačilo obveznosti iz naslova uporabe plačilne kartice do dneva prenehanja veljavnosti kartice.

### 13. Jamstvo za vloge v Banki

Skladno z Zakonom o sistemu jamstva za vloge so vloge v Banki zajamčene do višine 100.000 EUR. Pri izračunu zneska zajamčene vloge posameznega uporabnika se upošteva skupno stanje vseh terjatev v evrih in tujih valutah v Banki na presečni datum za izračun jamstva (dan objave odločbe Banke Slovenije o nerazpoložljivosti vlog na spletni strani Agencije Republike Slovenije za javnopravne evidence in storitve (AJPES)), kar obsega terjatve uporabnika do Banke na podlagi Pogodbe, hranilnih vlog, denarnih depozitov ter drugih pozitivnih stanj.

Zajamčena vloga pri Banki bo izplačana najpozneje v 7 delovnih dneh po presečnem datumu za izračun jamstva, in sicer pri izplačilni banki, ki jo bo določila Banka Slovenije. Zajamčene vloge v tujih valutah se izplačajo v evrih v protivrednosti po tečaju, ki ga objavi Banka Slovenije na presečni datum za izračun jamstva.

Podrobnejše informacije pridobi uporabnik tudi na spletni strani Banke Slovenije [www.bsi.si](http://www.bsi.si) – Jamstvo za vloge v bankah.

#### 14. Končne in prehodne določbe

Ti splošni pogoji so sestavni del Pogodbe. S podpisom Pogodbe uporabnik potrjuje:

- da se je pred sklenitvijo Pogodbe s temi splošnimi pogoji seznanil prek trajnega nosilca podatkov,
- da je bil s temi splošnimi pogoji seznanjen pravočasno in na način, da je imel dovolj časa, da se je seznanil ter
- da s temi splošnimi pogoji v celoti soglaša.

Uporabnikom, ki so pri sklepanju Pogodbe posredovali tudi elektronski naslov (e-mail), bo Banka na te naslove posredovala tudi vsakokrat veljavne splošne pogoje ob sklenitvi Pogodbe.

Vsakokrat veljavni Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike, napovedane spremembe splošnih pogojev in arhiv prejšnjih verzij<sup>13</sup> Splošnih pogojev za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike so objavljeni na spletni strani Banke [www.intesasanpaolobank.si/prebivalstvo/splosni-pogoji](http://www.intesasanpaolobank.si/prebivalstvo/splosni-pogoji) in v vseh poslovalnicah Banke. Banka uporabniku na njegovo zahtevo kadarkoli v času trajanja Pogodbe posreduje te splošne pogoje in določila Pogodbe.

**UPORABNIK S PODPISOM POGODBE POTRJUJE, DA JE BIL SEZNAVAN TUDI Z OSNOVNIMI PRAVILI VARNE UPORABE KARTIC. OSNOVNA PRAVILA VARNE UPORABE KARTIC SO OBJAVLJENA NA SPLETNI STRANI BANKE [WWW.INTESASANPAOLOBANK.SI](http://WWW.INTESASANPAOLOBANK.SI), KJER BANKA OBJAVLJA VSA VARNOSTNA OBVESTILA IN PRIPOROČILA POSLOVANJA S PLAČILNIMI KARTICAMI. UPORABNIK JE DOLŽAN REDNO SPREMLJATI OBVESTILA BANKE.**

Banka lahko v skladu z veljavnimi predpisi in s svojo poslovno politiko spreminja te splošne pogoje ter pogoje Pogodbe. Če Banka spreminja te splošne pogoje ali pogoje Pogodbe, mora dva meseca pred predlaganim dnevom začetka uporabe spremenjenih pogojev, posredovati uporabniku predlog sprememb splošnih pogojev ali Pogodbe. Sprememba naziva posameznega produkta (npr. naziv Transakcijskega računa) se ne šteje kot sprememba teh splošnih pogojev.

Če uporabnik do dneva pred predlaganim datumom začetka uporabe spremenjenih pogojev, Banki ne sporoči pisno, da predloga sprememb teh splošnih pogojev ali Pogodbe ne sprejema, se šteje, da s spremembami soglaša.

Če uporabnik ne sprejme predloga sprememb teh splošnih pogojev ali Pogodbe lahko brez odpovednega roka in plačila nadomestil pisno odstopi od Pogodbe, najkasneje do dneva pred dnem začetka veljavnosti spremembe.

V primeru, če uporabnik zavrne predlagane spremembe in pri tem ne odpove Pogodbo, se šteje, da je Banka odpovedala Pogodbo z dvomesečnim rokom, ki teče od dneva ko je uporabnik Banki pisno sporočil, da predloga sprememb splošnih pogojev ali Pogodbe ne sprejema.

Dodatne storitve, ki so vsebovane v spremenjenih Splošnih pogojih za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike kot dopolnitev splošnih pogojev in niso bile dogovorjene v predhodnih Splošnih pogojih za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike se ne štejejo kot sprememba le-teh. V tem delu dopolnjeni Splošni pogoj za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike se uporabljajo z dnem objave.

Za vse, kar ni določeno s Pogodbo in temi splošnimi pogoji, veljajo določila veljavne zakonodaje, zlasti Zakon o plačilnih storitvah, storitvah izdajanja elektronskega denarja in plačilnih sistemih (Uradni list RS št. 7/2018 z dne 7.02.2018; v nadaljevanju ZPlaSSIED).

Banka in uporabnik se dogovorita, da se določbe poglavja 5.3 ZPlaSSIED ne uporabljajo za druge plačilne transakcije.

<sup>13</sup> Arhiv Splošnih pogojev za opravljanje plačilnih storitev od 1. januarja 2020 dalje.

**Banka Intesa Sanpaolo d.d.**, Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, transakcijski račun: SI56 1011 1102 0304 044



S pričetkom uporabe teh splošnih pogojev prenehajo veljati Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev za potrošnike z dne 1. 9. 2024 z oznako SPPS-P 36 – 1.9.2024, Splošni pogoji poslovanja s plačilno kartico Activa Visa Inspire z dne 5. 9. 2024, Splošni pogoji poslovanja s plačilno kartico Activa Mastercard z dne 1. 9. 2024 in Splošni pogoji za storitev SMS obveščanja o prometu po plačilnih karticah z dne 1. 9. 2024.

Ti splošni pogoji z oznako SPPS-P 37 –30.12.2024 veljajo in se uporabljajo od 30. 12. 2024 dalje, za določbe vezane na Uredbo (EU) 2024/886 glede takojšnjih kreditnih prenosov v eurih kar zadeva preverjanje sankcijskih list povezanih z omejevalnimi ukrepi in omejevanje poslovanja takojšnjih plačil, za določbe glede zavrnitvenih razlogov sklepanja ali prekinitve poslovnega razmerja, za določbe glede pritožbenega postopka v Banki in izvensodnega reševanja sporov in določb vezanih na poslovanje s plačilnimi karticami se uporabljajo od 9. 1. 2025.

## G L O S A R

<b>Izraz</b>	<b>Opredelitev</b>
Ponudnik računa	Ponudnik računa je banka, kjer ima stranka odprt račun.
Vodenje računa	Ponudnik računa upravlja račun, da ga stranka lahko koristi.
Izdaja debetne kartice	Ponudnik računa izda plačilno kartico, povezano z računom stranke. Znesek vsake transakcije, izvedene s kartico, se trga neposredno in v celoti s strankinega računa.
Izdaja kreditne kartice	Ponudnik računa izda kartico, povezano s plačilnim računom stranke. Celoten znesek transakcij, izvedenih z uporabo kartice v dogovorjenem obdobju, se na dogovorjeni datum deloma ali v celoti trga s strankinega plačilnega računa. Kreditna pogodba, sklenjena med ponudnikom in stranko določa, ali se stranki za izposojeno denarja zaračunajo obresti.
Prekoračitev	Ponudnik računa in stranka se vnaprej dogovorita, da si lahko stranka izposodi denar, če na njenem računu ni več sredstev. Pogodba določa največji znesek, ki ga stranka lahko izposodi, in ali se ji zato zaračunajo nadomestila in obresti.
Kreditno plačilo	Ponudnik računa po navodilih stranke nakaže denar z računa stranke na drug račun.
Trajni nalog	Ponudnik računa po navodilih stranke redno nakazuje fiksni znesek z računa stranke na drug račun.
Direktna obremenitev	Stranka dovoli drugi osebi (prejemniku), da ponudniku računa naroči prenos denarnih sredstev z računa stranke na račun druge osebe (prejemnika). Ponudnik računa nato nakaže denar prejemniku na datum ali datume, dogovorjene med stranko in prejemnikom. Zneski se lahko spreminjajo.
Dvig gotovine	Stranka lahko s svojega računa dvigne gotovino.
Malo plačilo	Malo plačilo pomeni vsako plačilo v višini do vključno 50.000 EUR.
Veliko plačilo	Veliko plačilo pomeni vsako plačilo v višini nad 50.000 EUR.
Interno plačilo	Interno plačilo je plačilo v breme plačilnega računa plačnika pri ponudniku plačilnih storitev in v dobro plačilnega računa prejemnika plačila pri istem ponudniku plačilnih storitev.

Eksterno plačilo	Eksterno plačilo je plačilo v breme plačilnega računa plačnika pri ponudniku plačilnih storitev in v dobro plačilnega računa prejemnika plačila pri drugem ponudniku plačilnih storitev.
Takojšnje plačilo	Takojšnje plačilo je kreditno plačilo, ki je na voljo neprestano (24/7/365) in pri katerem se (skoraj) takoj po odreditvi plačilnega naloga s strani plačnika izvrši odobritev računa prejemnika plačila.
UPN	UPN je univerzalni plačilni nalog, ki omogoča avtomatiziran zajem optično čitljivih podatkov.

**BANKA INTESA SANPAOLO d.d.**