



BLZ:

DVR:

I. Osnovna pravila za razmerje med stranko in kreditno ustanovo**A. Področje veljavnosti in spremembe Splošnih poslovnih pogojev****1. Področje veljavnosti**

1. točka. (1) Ti Splošni poslovni pogoji (v nadaljevanju »SPP«) veljajo za celotno poslovno povezavo med stranko in vsemi domačimi in tujimi poslovnimi enotami kreditne ustanove. Poslovna povezava obsega vsa posamezna poslovna razmerja med stranko in kreditno ustanovo in s tem tudi vse okvirne pogodbe za plačilne storitve (npr. pogodbo o žiro računu ali pogodbo o kreditni kartici). Prednostno veljajo določbe v dogovorih, sklenjenih s stranko ali v Posebnih pogojih.

(2) Pojma »potrošnik« in »podjetnik« se v nadaljevanju razumeta v smislu Zakona o varstvu potrošnikov.

2. Spremembe Splošnih poslovnih pogojev in okvirnih pogodb za plačilne storitve

2. točka. (1) Spremembe teh SPP ponudi kreditna ustanova stranki najpozneje dva meseca pred predlaganim trenutkom uveljavitve. Pri tem prikaže določbe, ki jih spreminja ponudba, in predlagane spremembe s primerjavo teh določb. Šteje se, da stranka soglaša, če kreditna ustanova ni prejela ugovora stranke pred predlaganim trenutkom uveljavitve. Na to bo kreditna ustanova opozorila stranko v ponudbi spremembe. Poleg tega bo kreditna ustanova pri spremembi teh pogojev na svoji spletni strani objavila primerjavo določb SPP, ki jih zadeva sprememba, in celotno besedilo novih SPP. Tudi na to bo kreditna ustanova opozorila v ponudbi spremembe. Ponudba spremembe se sporoči stranki, ki je potrošnik. V razmerju do podjetnika zadošča imeti ponudbo o spremembi pripravljeno za zahtevo na način, dogovorjen s podjetnikom.

(2) V primeru nameravane spremembe SPP je stranka, ki je potrošnik, upravičena odpovedati svoje okvirne pogodbe za plačilne storitve (zlasti pogodbo o žiro računu) pred uveljavitvijo spremembe brezplačno in brez odpovednega roka. Kreditna ustanova bo tudi na to opozorila v ponudbi spremembe.

(3) Prvi odstavek velja tudi za spremembe okvirnih pogodb med stranko in kreditno ustanovo. Poleg tega za spremembe okvirnih pogodb za plačilne storitve velja tudi drugi odstavek.

(4) Zgornji prvi in drugi odstavek zgoraj se ne uporabljata za spremembo storitev kreditne ustanove (vključno s pozitivnimi obrestmi), in plačil stranke (vključno z negativnimi obrestmi). Za te spremembe velja, če s stranko niso individualno dogovorjene, 43. do 47.a točka.

B. Dajanje izjav**1. Nalogi stranke**

3. točka. (1) Nalogi so pisni. Stranka lahko da nalog tudi na napravi za elektronsko zajemanje podpisa, ki jo ima morebiti kreditna ustanova pripravljeno za ta namen.

(2) Kreditna ustanova je tudi upravičena, da izvrši naloge, dane po telekomunikacijski poti (zlasti telefonsko, po telefaksu ali z daljinskim prenosom podatkov). Za izvršitev takšnih nalogov je kreditna ustanova pri obstoju drugih pogojev zavezana samo, če se je stranka o tem dogovorila s kreditno ustanovo.

(3) Kreditna ustanova je upravičena, da naloge v vseh oblikah, ki so ji dani v okviru poslovne povezave s podjetnikom, izvrši za njegov račun, če brez krivde meni, da so njegovi in se neveljavni nalog ne more pripisati kreditni ustanovi. To ne velja za naloge plačilnih storitev.

2. Pridobitev potrdil s strani kreditne ustanove

4. točka. Zaradi varnosti je kreditna ustanova upravičena, da zlasti pri telekomunikacijskih nalogih pred njihovo izvedbo glede na položaj primera po enaki ali tudi drugi komunikacijski poti pridobi potrdilo naročila.

3. Izjave kreditne ustanove

5. točka. (1) Obvestila in izjave kreditne ustanove po telekomunikacijah veljajo – če niso bili sprejeti drugačni pisni dogovori ali obstajajo uzance kreditnih ustanov – s pridržkom pisne potrditve. To ne velja v razmerju do potrošnikov.

(2) Izjave in informacije, ki jih mora kreditna ustanova sporočiti ali omogočiti dostop strankam, prejme stranka v papirni kopiji, pri čemer lahko kreditna ustanova uporabi bančne izpiske.

C. Pooblastilo za razpolaganje po smrti stranke

6. točka. (1) Kreditna ustanova bo takoj, ko izve za smrt stranke, dopustila razpolaganje na podlagi posebnega sklepa zapuščinskega sodišča ali sklepa o prisojilu. To določilo ne velja za razpolaganja imetnika računa/depozita, ki je posamezno upravičen za razpolaganje s skupnim računom/depozitom.

(2) Pooblastila za podpisovanje ne ugasnejo s smrtjo stranke, če jih je podjetnik izdal za poslovni račun. Računi podjetnika v dvomu veljajo za poslovne račune.

D. Dolžnosti in odgovornost kreditne ustanove

1. Dolžnosti obveščanja

7. točka. (1) Dodatno zakonskim dolžnostim obveščanja ne veljajo za kreditno ustanovo, ko ni posebnega dogovora, nobene druge dolžnosti obveščanja, razen omenjenih v poslovnih pogojih. Zato kreditna ustanova – če ni zakonske ali pogodbene obveznosti – ni dolžna obvestiti stranke o grozečih tečajnih izgubah, vrednosti ali nevrednosti zaupanih predmetov ali okoliščinah, ki škodujejo ali lahko ogrozijo vrednost teh predmetov, ali kupcu sicer svetovati ali ga obveščati.

(2) Do podjetnikov ne obstajajo dolžnosti obveščanja, predvidene v 26.(1) do (4), 28.(1), 31. in 32. členu Zakona o plačilnih storitvah.

2. Izvrševanje nalogov

8. točka. (1) Nalog, za katerega se po njegovy vsebini tipično zahteva pritegnitev koga tretjega, izpolni kreditna ustanova tako, da ga poveri tretjemu v svojem imenu. Če tretjega izbere kreditna ustanova, odgovarja za skrbno izbiro.

(2) Kreditna ustanova je zavezana, da stranki na njen poziv odstopi morebitne zahtevke do tretjih.

9. točka. Dodatno 8. točki odgovarja kreditna ustanova za plačilne storitve znotraj Evropskega gospodarskega prostora (EGP) v evrih ali drugi valuti države pogodbenice EGP v razmerju do potrošnikov (vendar ne do podjetnikov) za pravilno izvršitev nakazila do prejema pri prejemnikovem izvajalcu plačilnih storitev (39.a točka teh pogojev).

E. Dolžnosti sodelovanja in odgovornost stranke

1. Uvod

10. točka. Stranka mora v prometu s kreditno ustanovo zlasti upoštevati dolžnosti sodelovanja, navedene v nadaljevanju, če jih krši, je stranka zavezana nadomestiti škodo ali zmanjšati svoje odškodninske zahtevke do kreditne ustanove.

2. Sporočanje bistvenih sprememb

a) Ime in naslov

11. točka. (1) Stranka mora kreditni ustanovi takoj sporočiti spremembe svojega imena, svoje firme, svojega naslova ali naslova druge službe, ki jo je imenovala za prejemanje.

(2) Če stranka ne sporoči sprememb naslova, se šteje, da so izjave kreditne ustanove vročene, če jih je poslala na naslov, ki ga je stranka nazadnje sporočila kreditni ustanovi.

b) Pooblastilo za zastopanje

12. točka. (1) Stranka mora kreditni ustanovi takoj pisno sporočiti in z ustreznimi listinami dokazati prenehanje ali spremembo pooblastila za zastopanje – vključno z razpolaganjem – in pooblastila za podpisovanje, ki sta ji bili sporočeni (31. in 32. točka).

(2) Pooblastilo za zastopanje, ki je bila sporočeno kreditni ustanovi, velja do pisnega sporočila o prenehanju ali spremembi v dosedanjem obsegu, razen če sta bila kreditni ustanovi znana prenehanje ali sprememba ali nista bila znana iz hude malomarnosti. To zlasti tudi velja, če sta bila prenehanje ali sprememba pooblastila za zastopanje vpisana v javni register ali javno objavljena.

c) Poslovna sposobnost, prenehanje družbe

13. točka. Kreditni ustanovi se takoj pisno sporoči vsako izgubo in vsako omejitev poslovne sposobnosti stranke. Če je stranka družba ali pravna oseba, se mora tudi njeno prenehanje sporočiti kreditni ustanovi.

3. Jasnost nalogov

14. točka. (1) Stranka mora skrbeti za jasno in nedvoumno formulacijo svojih nalogov kreditni ustanovi. Spremembe, poudaritve ali ponovitve morajo biti izrecno označene kot takšne.

(2) Če želi stranka dati kreditni ustanovi posebna navodila za izvrševanje nalogov, mora to sporočiti kreditni ustanovi posebej in izrecno, pri nalogih na obrazcu zunaj obrazca. To zlasti velja, ko se posebej mudi z izvršitvijo naloga ali je vezano na določene roke in termine.

4. Skrbnost pri uporabi telekomunikacijskih sredstev, plačilni instrumenti

15. točka. Če daje stranka telekomunikacijske naloge ali druge izjave, mora sprejeti vse razumne ukrepe proti napakam pri posredovanju in zlorabam. Ta določba ne velja za naloge in izjave stranke za plačilne storitve.

15.a točka. (1) Stranka mora pri uporabi plačilnega instrumenta, ki se lahko v skladu z dogovorom uporabi za nalog kreditni ustanovi, sprejeti vse razumne ukrepe, da zavaruje osebne varnostne značilnosti pred nepooblaščenimi dostopi, in izgubo, tatvino, zlonamerno uporabo ali sicer nepooblaščenno uporabo plačilnega instrumenta prijaviti kreditni ustanovi ali službi, ki jo ta imenuje, takoj ko je zanje izvedela. Podjetniki so za škodo, ki kreditni ustanovi nastane zaradi kršitve teh dolžnosti skrbnega ravnanja pri kakršni koli krivdi podjetnika odgovorni v neomejenem znesku.

(2) Kreditna ustanova je upravičena, da blokira plačilne instrumente, ki jih je izdala stranki, ko

(i) to upravičujejo objektivni razlogi v povezavi z varnostjo plačilnih instrumentov, ali

(ii) obstaja sum nepooblaščenega ali goljufive rabe plačilnega instrumenta, ali

(iii) stranka ni izpolnila svojih plačilnih obveznosti v zvezi s kreditno linijo, povezano s plačilnim instrumentom (preseganje

ali prekoračitev) in

- je bodisi ogrožena izpolnitev te plačilne obveznosti zaradi poslabšanja ali ogrožanja premoženjskega položaja stranke ali sozavezanca,
- ali je pri stranki nastopila ali neposredno grozi plačilna nesposobnost.

Kreditna ustanova bo stranko – če obvestilo o blokadi ali razlogi za blokado ne bi kršili sodne ali upravne odredbe oz. nasprotovali pravnim predpisom Avstrije ali pravu skupnosti ali objektivnim upoštevanjem varnosti – obvestila o takšni blokadi in njenih razlogih v komunikacijski obliki, dogovorjeni s stranko, po možnosti pred blokado, najpozneje pa takoj po njej.

(3) Določbe te točke veljajo tudi za instrumente, ki se v skladu z dogovorom lahko uporabljajo zunaj plačilnih storitev za naloge kreditni ustanovi.

5. Vlaganje ugovorov

16. točka. (1) Stranka mora preveriti popolnost in pravilnost izjav kreditne ustanove, ki se ne nanašajo na plačilne storitve (kot npr. potrdila danih nalogov za finančne instrumente in sporočila o njihovi izvršitvi in potrdila obračunov; izpiski, zaključni obračuni in drugi obračuni v kreditnih poslih in poslih s tujo valuto; izpiski oz. sezname depozitov), in takoj, vendar najpozneje v dveh mesecih, vložiti morebitne ugovore.

Če kreditna ustanova v dveh mesecih ne dobi pisnih ugovorov proti obračunu, ki ne zadeva plačilnega računa, se šteje, da je ta obračun odobren. Stranka lahko tudi po poteku roka zahteva popravek obračuna, vendar mora takrat dokazati, da je bil njegov račun napačno obremenjen ali da ni dobil dobropisa, do katerega je upravičen.

Kreditna ustanova bo stranko ob začetku roka opozorila na posledice izostanka pravočasnega ugovora.

(2) Če je bil njen žiro račun obremenjen zaradi nepooblaščenega ali napačno izvršenega plačilnega postopka, lahko stranka v vsakem primeru doseže popravek s strani kreditne ustanove, če o tem obvesti kreditno ustanovo takoj po tem, ko je ugotovila nepooblaščen ali napačno izvršen plačilni postopek, vendar najpozneje 13 mesecev po dnevu bremenitve. Časovne omejitve ne veljajo, če kreditna ustanova stranke ni obvestila ali omogočila dostopa do informacij o zadevnem plačilnem postopku, predvidenih v 39. (9) točki teh pogojev. Ta določba ne izključuje drugih zahtevkov stranke za popravek.

6. Obveščanje pri izostanku obvestil

17. točka. Stranka mora takoj obvestiti kreditno ustanovo, če ne dobi rednih obvestil kreditne ustanove (kot npr. zaključnih obračunov ali seznamov depozitov) ali drugih obvestil ali pošiljk kreditne ustanove, s katerimi bi stranka morala računati glede na položaj primera v roku, ki se običajno računa za dogovorjene prenose. To ne velja za obvestila in pošiljke v zvezi s plačilnimi storitvami.

7. Prevodi

18. točka. Vsakovrstne listine v tujem jeziku se kreditni ustanovi na zahtevo predložijo tudi v nemškem prevodu, ki ga overi sodno zapriseženi prevajalec.

F. Kraj izpolnitve, izbira prava; pristojnost

1. Kraj izpolnitve

19. točka. Kraj izpolnitve za obe strani so za poslovanje s podjetniki poslovni prostori službe kreditne ustanove, s katero je bil sklenjen posel.

2. Izbira prava

20. točka. Za vsa pravna razmerja med stranko in kreditno ustanovo velja avstrijsko pravo.

3. Pristojnost

21. točka. (1) Podjetnik lahko vložiti tožbe proti kreditni ustanovi samo pri stvarno pristojnem sodišču na sedežu centrale kreditne ustanove. Ta pristojnost je tudi odločilna za tožbe kreditne ustanove proti podjetniku, pri čemer je kreditna ustanova upravičena, da svoje pravice uveljavlja tudi pri vsakem drugem krajevno in stvarno pristojnem sodišču.

(2) Splošna pristojnost v Avstriji, določena za tožbe potrošnika ali proti potrošniku pri sklenitvi pogodbe s kreditno ustanovo velja tudi še naprej, če je potrošnik po sklenitvi pogodbe preselil svoj sedež v tujino in so avstrijske sodne odločbe izvršljive v tej državi.

G. PRENEHANJE POSLOVNE POVEZAVE

1. Redna odpoved v poslovni povezavi s podjetniki

22. točka. Če ni dogovora za določen čas, lahko kreditna ustanova in stranka odpovesta celotno poslovno povezavo ali njene posamezne dele (tudi kreditne pogodbe in okvirne pogodbe za plačilne storitve, kot so zlasti žiro računi) kadar koli ob upoštevanju ustreznega roka. Vnaprej izvršena plačila se ne povrnejo.

2. Redna odpoved v poslovni zvezi s potrošniki

22.a točka. (1) Stranka lahko okvirno pogodbo za plačilne storitve, zlasti pogodbo o žiro računu, odpove brezplačno kadar koli zadnji dan tekočega meseca, pri čemer pa odpovedi, izrečene zadnji delovni dan v mesecu, veljajo šele prvi delovni dan v naslednjem mesecu. To ne vpliva na pravico brezplačne in takojšnje odpovedi okvirne pogodbe za plačilne storitve, zlasti pogodbe o žiro računu, pri spremembi SPP, ki jo predlaga kreditna ustanova, ali okvirne pogodbe za plačilne

storitve, zlasti pogodbe o žiro računu (2. točka).

(2) Kreditne pogodbe z nedoločeno veljavnostjo lahko stranka brezplačno odpove kadar koli ob upoštevanju enomesečnega odpovednega roka. Odpoved mora biti na papirni kopiji ali na drugem dogovorjenem trajnem nosilcu podatkov.

(3) Vse ostale pogodbe, sklenjene s kreditno ustanovo za nedoločen čas, lahko stranka odpove kadar koli ob upoštevanju ustreznega odpovednega roka.

(4) Kreditna ustanova lahko okvirne pogodbe o plačilnih storitvah (zlasti pogodbe o žiro računu), sklenjene za nedoločen čas, in kreditne pogodbe odpove ob upoštevanju dvomesečnega odpovednega roka.

(5) Vse ostale pogodbe, sklenjene za nedoločen čas, lahko kreditna ustanova odpove kadar koli ob upoštevanju ustreznega odpovednega roka.

3. Odpoved iz tehtnega razloga

23. točka. (1) Pri tehtnem razlogu lahko kreditna ustanova in stranka odpovesta celotno poslovno povezavo ali njene posamezne dele kadar koli s takojšnjo veljavnostjo.

(2) Tehten razlog, ki upravičuje kreditno ustanovo do odpovedi, obstaja zlasti, če nastopi poslabšanje ali ogrožanje strankinih premoženjskih razmer ali sozavezanca in je s tem ogroženo izpolnjevanje obveznosti do kreditne ustanove, če daje stranka v bistvenih zadevah napačne podatke o svojih premoženjskih razmerah ali drugih okoliščinah ali če stranka ni izpolnila ali ne more izpolniti obveznosti za ustanovitev ali povečanje zavarovanj.

4. Pravne posledice

24. točka. (1) S prenehanjem celotne poslovne povezave ali njenih posameznih delov takoj zapadejo v plačilo iz nje dogovani zneski. Poleg tega je stranka zavezana oprostiti kreditno ustanovo vseh zanjo prevzetih obveznosti.

(2) Kreditna ustanova je tudi upravičena, da odpove vse obveznosti, prevzete za stranko, in jih izravna z učinkom za stranko in s pridržkom prejema takoj razveljavi opravljene dobropise. Kreditna ustanova lahko uveljavlja zahteve iz vrednostnih papirjev, zlasti menice in čeke, do kritja morebitnega dolga.

(3) Pri prenehanju celotne poslovne povezave ali posameznih poslovnih razmerij bo kreditna ustanova stranki, ki je potrošnik, sorazmerno povrnila vnaprej za določen čas izvršena plačila za plačilne storitve.

(4) SPP veljajo tudi po prenehanju poslovne povezave do popolne izvedbe.

H. Pravica do odklonitve izplačila

25. točka. (1) Kreditna ustanova lahko odkloni izplačilo kreditnega zneska iz stvarno upravičenih razlogov.

(2) Stvarno upravičeni razlogi v smislu 1. odstavka obstajajo, ko po sklenitvi pogodbe

- nastanejo okoliščine, ki izkazujejo poslabšanje kreditojemalčevega premoženjskega položaja ali razvrednotenje zahtevanih zavarovanj v takšnem obsegu, da je ogroženo odplačevanje kredita ali plačevanje obresti tudi pri unovčenju zavarovanj, ali
- kreditna ustanova objektivno utemeljeno sumi, da kreditojemalec uporablja kreditni znesek na način, ki nasprotuje pogodbi ali zakonu.

(3) Potrošnikom mora kreditna ustanova to namero takoj sporočiti v papirnati obliki ali na drugem trajnem nosilcu podatkov ob navedbi razlogov. Razlogi ne smejo biti navedeni, če bi to ogrožalo javno varnost in red.

II. Bančne informacije

26. točka. Splošne bančne informacije o gospodarskem položaju podjetja se, se če to ni obvezno, izdajo samo neobvezujoče in samo podjetjem v pisni obliki.

27. točka odpade

III. Odprtje in vodenje računov in depozitov

A. Področje uporabe

28. točka. Če ni drugače določeno, veljajo v nadaljevanju sprejeta določila za račune tudi za depozite.

B. Odprtje računov

29. točka. Pri odprtju računa mora bodoči imetnik računa dokazati svojo istovetnost. Računi se vodijo pod imenom ali firmo imetnika računa in številko.

C. Vzorci podpisov

30. točka. Osebe, ki naj so pooblaščenice za razpolaganje z računom oz. podpisovanje, morajo pri kreditni ustanovi depo-

nirati svoj podpis. Kreditna ustanova bo dopustila pisna razpolaganja v okviru računa s stranko na podlagi deponiranih podpisov.

D. Pooblastilo za razpolaganje in podpisovanje

1. Pooblastilo za razpolaganje

31. točka. Za razpolaganje z računom je upravičen samo imetnik računa. Za njegovo zastopanje so pooblaščen samo osebe, za katere pooblastilo za zastopanje izhaja iz zakona ali so bile izrecno in pisno pooblaščen za razpolaganje s tem računom; morajo dokazati svojo istovetnost in pooblastilo za zastopanje. Pri preventivnih pooblastilih, katerih veljavnost je bila vpisana v Avstrijski centralni seznam zastopanj, zadošča pooblastilo, ki splošno obsega razpolaganje z računi pooblastitelja.

2. Pooblastilo za podpisovanje

32. točka. (1) Imetnik računa lahko druge osebe izrecno in pisno pooblasti za zastopanje. Podpisnik mora kreditni ustanovi dokazati svojo istovetnost. Podpisnik je izključno pooblaščen za izvajanje in preklic razpolaganj s terjatvijo na računu.

(2) Pooblastilo podpisovanja za depozite obsega tudi pooblaščenost za nakup in prodajo vrednostnih papirjev v okviru obstoječega kritja ter cilja naložbe v skladu z Zakonom o nadzoru vrednostnih papirjev in pripravljenostjo imetnika depozita za tveganje nakupa in prodaje.

E. Posebne vrste računov

1. Podračun

33. točka. Pri računu se lahko vodijo podračuni. Tudi če imajo podoznako, je do kreditne ustanove izključno upravičen in zavezan imetnik računa.

2. Fiduciarni račun

34. točka. Pri fiduciarnih računih je v razmerju do kreditne ustanove izključno upravičen in zavezan fiduciar kot imetnik računa.

3. Skupni račun

35. točka. (1) Račun se lahko odpre tudi za več imetnikov (skupni račun). Z računom lahko razpolagajo, zlasti ga zaprejo in dajejo pooblastila za podpisovanje, samo vsi imetniki skupaj. Vsakega imetnika računa lahko v posameznem primeru zastopa posebej za to pooblaščen oseba.

(2) Za obveznosti iz računa odgovarjajo vsi imetniki solidarni.

(3) Če ni bilo izrecno drugače dogovorjeno, je vsak imetnik računa sam upravičen, da razpolaga s terjatvijo na računu. To upravičenje vsebuje tudi pooblastilo za nakup in prodajo vrednostnih papirjev v okviru obstoječega kritja ter cilja naložbe v skladu z Zakonom o nadzoru vrednostnih papirjev in skupni pripravljenosti vseh imetnikov depozita za tveganje. Vendar preneha z izrecnim ugovorom drugega imetnika računa; v tem primeru so pooblaščen samo vsi sopodpisniki skupaj.

(4) Vsak posamezni soimetnik računa lahko preklic pooblastilo za podpisovanje.

4. Račun v tuji valuti

37. točka. Dolžnost kreditne ustanove za izvedbo razpolaganja v breme dobroimetja v tuji valuti ali za izpolnitev obveznosti v tuji valuti je odložena v obsegu in tako dolgo, kot kreditna ustanova ne more ali lahko samo delno razpolaga v valuti, na katero glasi dobroimetje v tuji valuti ali obveznost, zaradi politično pogojenih ukrepov ali dogodkov v državi te valute. V obsegu in dokler trajajo ti ukrepi ali dogodki, kreditna ustanova tudi ni dolžna izvesti izpolnitve v drugem kraju zunaj države valute, v drugi valuti (tudi ne v evrih) ali z nabavo gotovine. Dolžnost kreditne ustanove za izvedbo razpolaganja v breme dobroimetja v tuji valuti pa nasprotno ni odložena, ko jo lahko kreditna ustanova v celoti izvede v lastni hiši. Še naprej pa velja pravica stranke in kreditne ustanove, da zapadle terjatve medsebojno poračunata v isti valuti.

F. Obračuni in sezname depozitov

38. točka. (1) Ko ni drugega dogovora, obračuna kreditna ustanova račune četrtletno. Vsakokrat v četrtletju nastale obresti in plačila so del obračunskega stanja, ki se v nadaljevanju še naprej obrestuje (»obrestne obresti«). Seznam depozitov se izdela enkrat letno.

(2) Kreditna ustanova ima za stranko pripravljen bančni izpisek z obračunom/seznamom depozitov pri službi, ki vodi račun/depozit.

IV. Žiro promet

A. Nalogi za nakazila

39. točka. (1) Pri nalogih za nakazilo v korist prejemnika, čigar račun se vodi pri izvajalcu plačilnih storitev v Avstriji, drugih državah Evropskega gospodarskega prostora (EGP) ali Švici, mora stranka označiti prejemnika z njegovo mednarodno številko računa (IBAN). Če ima prejemnikov izvajalec plačilnih storitev svoj sedež v drugi državi članici EGP, vendar ne v Avstriji ali Švici, se do 31.1.2016 poleg IBAN navede tudi bančna identifikacijska koda (BIC) prejemnikovega izvajalca plačilnih storitev.

(2) Pri nalogih za nakazilo v korist prejemnika, čigar račun se vodi pri izvajalcu plačilnih storitev zunaj EGP ali Švice, mora

stranka označiti prejemnika:

- s prejemnikovo številko računa in bodisi imenom, bančno številko ali BIC prejemnikovega izvajalca plačilnih storitev ali
- s prejemnikovo IBAN in BIC prejemnikovega izvajalca plačilnih storitev.

(3) Podatki o IBAN in BIC oz. številki računa in ime/bančna številka/BIC izvajalca plačilnih storitev prejemnika, ki jih daje stranka v okviru prvega in drugega odstavka, predstavljajo strankin identifikator prejemnika, na čigar podlagi se izvrši nalog za nakazilo. Dodatni podatki o prejemniku, kot so zlati prejemnikovo ime, ki se navede pri nalogu za nakazilo iz dokumentacijskih razlogov, niso del tega strankinega indikatorja in se ne upoštevajo pri izvršitvi nakazila.

(4) Na namen uporabe, naveden v nalogu za nakazilo, se kreditna ustanova ne ozira v nobenem primeru.

(5) Če kreditna ustanova prevzame nalog za nakazilo, to še ne utemeljuje pravic koga tretjega v razmerju do kreditne ustanove.

(6) Kreditna ustanova je zavezana izvršiti nalog za nakazilo samo, če je za to na navedenem računu stranke popolno kritje (dobropis, odobren okvir).

(7) Stranka ne more enostransko preklicati nalogov za nakazilo, ki jih prejme kreditna ustanova (39. a točka). Če je pri nalogu za nakazilo dogovorjen poznejši rok izvršitve, nastopi nepreklicnost šele s pretekom delovnega dne pred rokom za izvršitev.

(8) Če kreditna ustanova zavrne izvršitev naloga za nakazilo, bo stranko v obliki, dogovorjeni z njo, čim prej, vsekakor pa v rokih, navedenih v točki 39.a (3) in (4), obvestila o zavrnitvi in o tem, kako lahko popravi nalog za nakazilo, da se v prihodnje omogoči izvršitev. Razlog za zavrnitev navede samo, če to ne bi kršilo pravnih predpisov Avstrije ali prava skupnosti oz. sodne ali upravne odredbe. Nalogi za nakazilo, ki jih kreditna ustanova upravičeno zavrne, ne sprostijo rokov izvršitve, navedenih v 39.a točki teh Pogojev.

(9) Informacije o izvršenih nalogih za nakazilo (referenca, znesek, valuta, plačila, obresti, menjalniški tečaj, valutiranje bremenitve) in druga v breme njenega računa izvršena plačila, zlasti v okviru postopka knjiženja v breme in pooblastila za direktno bremenitev, dobi stranka, ki je potrošnik – če že niso izkazane pri vsakokratni transakciji v bančnem izpisku - od kreditne ustanove na zahtevo enkrat mesečno.

B. Roki izvršitve

39.a točka. (1) Plačilni nalogi, ki jih dobi kreditna ustanova glede na čas, določen za posamezni način plačilna (časi prejema) proti koncu delovnega časa ali na dan, ki ni delovni dan, se obravnavajo, kot da so prispeli naslednji delovni dan. Kreditna ustanova bo stranki, ki je potrošnik, pravočasno pred in pri sklenitvi pogodbe o žiro računu in nato pri vsaki spremembi časov prejema sporočila določene čase prejema na papirni kopiji ali – pri ustreznem dogovoru s stranko – na drugem trajnem nosilcu podatkov. Kot delovni dan velja dan, ko je kreditna ustanova odprta in opravlja poslovanje, potrebno za izvršitev plačilnih postopkov.

(2) Če se stranka, ki je dala plačilni nalog, in kreditna ustanova dogovorita, da naj se izvrševanje plačilnega naloga začne na določen dan ali ob kocu določenega obdobja ali na dan, ko dobi kreditna ustanova denarni znesek od stranke, velja dogovorjeni termin kot čas prejema. Če dogovorjeni termin ni delovni dan kreditne ustanove, se plačilni nalog obravnava, kot da je prispel naslednji delovni dan.

(3) Kreditna ustanova zagotavlja, da bo po času prejema znesek, ki je predmet plačilnega naloga, najpozneje ob koncu naslednjega delovnega dne (pri plačilnih nalogih, ki se unovčijo v papirni kopiji, ob koncu dneva, ki sledi naslednjemu) izvajalec plačilnih storitev prejemnika prejel plačila. Ta odstavek velja samo za plačilne postopke znotraj Evropskega gospodarskega prostora (»EGP«) v evrih.

(4) Za plačilne postopke znotraj EGP, ki ne glasijo na evro, ampak na drugo valuto države pogodbenice EGP, znaša rok za izvršitev iz 3. odstavka 4 delovne dni.

C. Dobropisi in pravica do storniranja

40. točka (1) Pri veljavni pogodbi o žiro računu je kreditna ustanova zavezana in nepreklicno pooblaščen, da za stranko sprejema denarne zneske in jih knjiži v dobro njenega računa. Ko in če iz računa obstajajo terjatve kreditne ustanove do stranke, je kreditna ustanova tudi po prenehanju pogodbe o žiro računu upravičena sprejemati denarne zneske za stranko in svoje terjatve poračunati s terjatvami stranke z izplačilom sprejetega zneska. Nalog, da stranka dobi denarni znesek, bo kreditna ustanova izvršila z dobropisom zneska na strankinem računu, če iz naloga ne izhaja drugače. Če se račun, za katerega je dala nalog stranka, ne vodi v valuti, na katero se glasi nalog, se dobropis preračuna v valuto računa po tečaju na dan, ko kreditna ustanova dobi naveden denarni znesek in ga lahko unovči.

(2) Informacije o izvršenih nalogih za nakazilo (referenca, znesek, valuta, plačila, obresti, menjalniški tečaj, valutiranje dobropisa) dobi stranka, ki je potrošnik – če že niso izkazane pri vsakokratni transakciji v bančnem izpisku - od kreditne ustanove na zahtevo enkrat mesečno.

(3) Kreditna ustanova je upravičena, da od zneska, knjiženega v dobro, odbije lastna plačila za nakazilo. Kreditna ustanova

va bo znesek nakazila in odšteta plačila izkazala posebej.

(4) Kreditna ustanova lahko dobropise, ki jih je izvršila zaradi lastne napake, kadar koli stornira. V drugih primerih bo kreditna ustanova stornirala dobropise samo, ko ji bo jasno dokazana neveljavnost naloga za nakazilo. Z vmesnim zaključnim obračunom se pravica do storniranja ne odpravi. Če obstaja pravica do storna, lahko kreditna ustanova zavrne razpolaganje z v dobro knjiženimi zneski.

D. Dobropis – s pridržkom prejema

41. točka. (1) Če kreditna ustanova knjiži v dobro strankinega računa zneske, ki jih mora izterjati po nalogu stranke (zlasti v okviru izterjave čekov, menic in drugih vrednostnih papirjev, bremepisov itd.) ali naj se nakažejo na strankin račun, preden je izterjevalni ali nakazani znesek prispel v kreditno ustanovo, stori to samo s pridržkom dejanskega prejema v dobro knjiženega zneska pri kreditni ustanovi. To velja tudi, ko naj bo izterjevalni znesek plačljiv pri kreditni ustanovi.

(2) Na podlagi pridržka je kreditna ustanova upravičena razveljaviti dobropis z enostavnim knjiženjem, če izterjava ali nakazilo nista uspela ali je zaradi gospodarskih razmer zavezanca za plačilo, posegov oblasti ali drugih razlogov predvidljivo, da kreditna ustanova ne bo dobila možnosti neomejenega razpolaganja za izterjevalni ali nakazani znesek.

(3) Pridržek se tudi lahko izvaja, če je bil v dobro knjižen znesek izterjan v tujini ali nakazan iz tujine in kreditno ustanovo in ga po tujem pravu ali na podlagi dogovora, sklenjenega s tujimi kreditnimi ustanovami stornira bremeni kdo tretji.

(4) Pri veljavnem pridržku je kreditna ustanova tudi upravičena, da stranki zavrne razpolaganje z v dobro knjiženimi zneski. Pridržek se ne odpravi z zaključnimi obračuni.

E. Knjiženja obremenitev

42. točka. (1) Pri nalogih za nakazilo pomenijo knjiženja obremenitev sporočilo o izvršitvi šele, ko se knjiženje obremenitve ne razveljavi v dveh poslovnih dneh (39.a (1) točka).

(2) Čeki in druga plačilna nakazila ter knjiženja v breme podjetij na območju SEPA so unovčeni, če se knjiženje obremenitve na zadevnem računu stranke ne razveljavi v dveh poslovnih dneh, razen če je kreditna ustanova o unovčenju že prej obvestila vlagatelja ali mu izplačala gotovino.

F. Knjiženje v breme na enotnem območju plačil v evrih (SEPA) in plačilni nalogi podjetij na območju SEPA

42.a točka. (1) Stranka soglaša z obremenitvijo svojega računa z zneski, ki jih od nje pooblaščen tretji v breme njenega računa izterjajo pri kreditni ustanovi. To soglasje lahko stranka kadar koli prekliče. Takšen preklic velja naslednji delovni dan po tem, ko ga prejme kreditna ustanova. Na enak način se lahko po 1.2.2014 v razmerju do kreditne ustanove soglasje za izterjave pooblaščenega tretjega omeji na določen znesek ali določeno obdobje ali oboje.

(2) Kreditna ustanova opravlja izterjave in knjiženja v breme na območju SEPA, s katerimi naj se bremeni račun stranke, na podlagi mednarodne številke bančnega računa (IBAN), ki ga sporoči kreditna ustanova, ki jih izterjuje. Podatki IBAN so identifikator stranke, na čigar podlagi se opravi izterjava oz. knjiženje v breme na območju SEPA. Če je banka, ki izterjuje, poleg tega sporočila dodatne podatke o stranki, kot je zlasti ime računa, iz katerega naj se opravi izterjava, služijo ti zato samo v dokumentacijske namene in se ne upoštevajo pr izvedbi izterjave oz. knjiženja v breme na območju SEPA.

(3) Če kreditna ustanova v času obremenitve računa ni imela naloga stranke za knjiženje v breme (»nalog za knjiženje v breme na območju SEPA«), mora kreditna ustanova zahtevati stranke (tudi če je podjetnik) za razveljavitev obremenitve računa, ki jo dobi v 8 tednih, računano od časa obremenitve računa, brez nadaljnega ugoditi. Če je imela kreditna ustanova v času obremenitve računa nalog stranke, ki je podjetnik, da se po nalogu določenih tretjih oseb izterjani zneski plačajo v breme računa stranke (»knjiženje v breme za podjetje SEPA«), stranka ni upravičena zahtevati razveljavitev obremenitve računa.

(4) Upravičeni strankini zahtevi za razveljavitev knjiženja obremenitve se ugotovi v 10 delovnih dneh.

V. Spremembe plačil in storitev

A. Spremembe plačil in storitev v razmerju do podjetnikov

43. točka. (1) Kreditna ustanova lahko v poslu s podjetniki po pravičnem preudarku spremeni plačila za trajne storitve, ki jih mora izvršiti kreditna ustanova ali stranka (skupaj z negativnimi in pozitivnimi obrestmi na žiro ali drugih računih, takami za vodenje računa itd.), ob upoštevanju vseh okoliščin, ki pridejo v poštev (zlasti spremembe zakonskih in nadzorno-upravnih okvirnih pogojev, sprememb na denarnem in kapitalnem trgu, sprememb stroškov refinanciranja, sprememb stroškov dela in materialnih stroškov, sprememb indeksa maloprodajnih cen itd.). Enako velja za spremembe drugih storitev kreditne ustanove, opravljenih zaradi spremembe zakonskih zahtev, varnosti bančnega poslovanja, tehničnega razvoja ali občutno znižane stopnje izkoriščenosti storitve, ki bistveno prizadene kritje stroškov.

(2) Spremembe storitev kreditne ustanove ali plačil stranke, ki presegajo 1. odstavek, uvedbo novih plačljivih storitev ter nova plačila za že dogovorjene storitve bo kreditna ustanova ponudila stranki najpozneje dva meseca pred predlaganim časom njihove uveljavitve. Šteje se, da stranka soglaša s temi spremembami, če kreditna ustanova ne dobi strankinega pisnega ugovora pred predlaganim časom uveljavitve. Kreditna ustanova bo na to opozorila stranko v ponudbi spremem-

be. Kreditna ustanova ima lahko za priklic pripravljeno ponudbo spremembe na način, dogovorjen s stranko.

B. Spremembe plačil za plačilne storitve, dogovorjene s podjetniki (razen negativnih obresti)

44. točka. (1) Kreditna ustanova ponudi stranki spremembe plačil za trajne storitve (zlasti pogodbe o žiro računu), dogovorjene v okvirni pogodbi za plačilne storitve, najpozneje dva meseca pred predloženim časom njihove uveljavitve, tj. v vsakem primeru 1. april posameznega leta. Šteje se, da stranka soglaša s temi spremembami, če kreditna ustanova ne dobi strankinega pisnega ugovora pred predlaganim časom uveljavitve. Kreditna ustanova bo na to opozorila stranko v ponudbi spremembe, v kateri se prikaže obseg spremembe. Stranka je upravičena brezplačno in brez odpovednega roka odpovedati okvirno pogodbo do uveljavitve spremembe. Tudi na to bo kreditna ustanova opozorila v ponudbi spremembe. Kreditna ustanova sporoči stranki ponudbo spremembe.

(2) Na način, dogovorjen v 1. odstavku, se lahko s stranko dogovori prilagoditev plačil gibanju nacionalnega indeksa maloprodajnih cen 2000, ki ga objavi Statistik Austria (»indeks maloprodajnih cen«). Prilagoditev je s primerjavo vrednosti indeksa v novembru prejšnjega leta z novembrom leta pred tem. Plačilo, ki izhaja iz prilagoditve, se knjigovodsko zaokroži na cele cente.

Če stranki v nekem letu ni bila ponujena prilagoditev plačila, ki izhaja iz gibanja indeksa maloprodajne cene, se lahko ta prilagoditev ponudi stranki tudi pozneje z učinkom za prihodnost.

(3) O prilagoditvi plačila, ki se razlikuje od gibanja indeksa maloprodajnih cen, se sme kreditna ustanova na način, predviden v 1. odstavku, dogovoriti s stranko samo pod temi pogoji:

- Gibanje stroškov kreditne ustanove v zvezi z vsakokratno trajno storitvijo nastopi v času, ki je po 2. odstavku odločilen za prilagoditev plačila, se ob upoštevanju vseh stvarno upravičenih okoliščin, ki pridejo v poštev (zlasti spremembe zakonskih in nadzorno-upravnih okvirnih pogojev, sprememb stroškov dela in materialnih stroškov), razlikuje od gibanja indeksa maloprodajnih cen, ponujena prilagoditev plačila ustreza temu različnemu gibanju stroškov.
- Zvišanje plačila je največ trikratno zvišanje plačila, ki bi izhajalo iz gibanja indeksa maloprodajnih cen.
- V ponudbi za spremembo se opozori, da je ponujena sprememba plačila višja od tiste, ki bi izhajala iz IMC.

C. Sprememba plačil zunaj plačilnih storitev, dogovorjenih s potrošniki (razen negativnih obresti)

45. točka. (1) Plačila, dogovorjena s potrošniki za trajne storitve, ki jih kreditna ustanova opravlja zunaj plačilnih storitev (kot so npr. najem sefa, plačila za vodenje računa za račune, na katerih se ne izvajajo plačilne storitve), se vsako leto z veljavnostjo po 1. aprilu vsakega leta prilagodijo (zvišajo ali znižajo) gibanju nacionalnega IMC 2000, ki ga objavi Statistik Austria, pri čemer se vsakokrat knjigovodsko zaokrožijo na cele cente. Prilagodijo se s primerjavo vrednosti indeksa v novembru prejšnjega leta z novembrom leta pred tem. Če se pri povečanju indeksa plačila ne zvišajo iz kakršnih koli razlogov, s tem ni izgubljena pravica do tega zvišanja z učinkom za prihodnost. Plačila se ne prilagodijo prej kot po preteku dveh mesecev, računano od časa sklenitve pogodbe.

(2) Prilagoditev plačil za trajne storitve, ki jih kreditna ustanova opravlja zunaj plačilnih storitev, ki se razlikuje od gibanja IMC, ponudi kreditna ustanova stranki najpozneje dva meseca pred predlaganim časom uveljavitve, to je v vsakem primeru 1. aprila posameznega leta. Šteje se, da stranka soglaša s temi spremembami, če kreditna ustanova ne dobi strankinega pisnega ugovora pred predlaganim časom uveljavitve. Kreditna ustanova bo na to opozorila stranko v ponudbi spremembe, v kateri predstavi obseg spremembe. Kreditna ustanova ima lahko za priklic pripravljeno ponudbo spremembe na način, dogovorjen s stranko.

Na način, predviden v 2. odstavku, se sme kreditna ustanova dogovoriti s stranko o prilagoditvi plačila samo pod temi pogoji:

- Gibanje stroškov kreditne ustanove v zvezi z vsakokratno trajno storitvijo nastopi v času, ki je po 2. odstavku odločilen za prilagoditev plačila, se ob upoštevanju vseh stvarno upravičenih okoliščin, ki pridejo v poštev (zlasti spremembe zakonskih in nadzorno-upravnih okvirnih pogojev, sprememb stroškov dela in materialnih stroškov), razlikuje od gibanja indeksa maloprodajnih cen, ponujena prilagoditev plačila ustreza temu različnemu gibanju stroškov.
- Zvišanje plačila je največ trikratno zvišanje plačila, ki bi izhajalo iz gibanja indeksa maloprodajnih cen.
- V ponudbi za spremembo se opozori, da je ponujena sprememba plačila višja od tiste, ki bi izhajala iz IMC.

D. Sprememba negativnih obresti, dogovorjenih s potrošniki

46. točka. (1) Če klavzula o prilagoditvi veže negativno obrestno mero na referenčno obrestno mero (kot npr. EURIBOR), so spremembe veljavne neposredno brez obvestila stranki. Potrošnik bo o uveljavljenih spremembah obrestne mere obveščen najpozneje v naslednjem koledarskem četrtletju. Obresti se za potrošnike ne prilagodijo prej kot po dveh mesecih, računano od časa sklenitve pogodbe.

(2) Če ni bila dogovorjena klavzula o prilagoditvi ali namerava kreditna ustanova spremeniti negativne obresti bolj kot dogovorjeno, ponudi kreditna ustanova stranki to spremembo obrestne mere najpozneje dva meseca pred predlaganim časom uveljavitve. Šteje se, da stranka soglaša s to spremembo, če kreditna ustanova ne dobi strankinega pisnega ugovora pred predlaganim časom uveljavitve. Kreditna ustanova bo na to opozorila stranko v ponudbi spremembe, v kateri predstavi obseg spremembe.

Kreditna ustanova ima lahko za priklic pripravljeno ponudbo spremembe na način, dogovorjen s stranko. Če pa bi ponudba spremembe zadevala račun, na katerem se opravljajo plačilne storitve, se to sporoči stranki, stranka pa je upravičena

tozadevno okvirno pogodbo brezplačno in brez odpovednega roka odpovedati do uveljavitve spremembe. Tudi na to pravico odpovedi bo kreditna ustanova opozorila v ponudbi spremembe.

(3) Na način, predviden v 2. odstavku, se sme kreditna ustanova dogovoriti s stranko o prilagoditvi plačila samo pod temi pogoji:

- Ponujena prilagoditev obrestne mere ustreza gibanju stroškov kreditne ustanove v zvezi s posameznim kreditom od dogovora, ki je podlaga za aktualno obrestovanje, pri čemer se upoštevajo vse stvarno upravičene okoliščine (sprememba zakonskih in nadzorno-upravnih okvirnih pogojev, spremembe na denarnem in kapitalnem trgu, spremembe stroškov refinanciranja, spremembe stroškov dela in materialnih stroškov itd.).
- Zvišanje obrestne mere po 2. odstavku ne sme presegati 0,5%-nih točk.
- V ponudbi za spremembo se opozori, da je ponujena sprememba obresti višja od tiste, ki bi izhajala iz dogovorjene klavzule o prilagoditvi. Kjer ni dogovorjena klavzula o prilagoditvi, se opozori, da dogovor, ki je podlaga za obrestovanje, ne predvideva enostranske prilagoditve obresti.
- Sprememba obrestne mere v okviru 2. odstavka ni dopustna prej kot dve leti po sklenitvi dogovora, ki je podlaga za aktualno obrestovanje.

E. Spremembe trajnih storitev, dogovorjenih s potrošniki (razen pozitivnih obresti)

47. točka. (1) Kreditna ustanova ponudi stranki spremembo trajnih storitev, ki jih opravlja za stranko najpozneje dva meseca pred predloženim časom njihove uveljavitve. Šteje se, da stranka soglaša s temi spremembami, če kreditna ustanova ne dobi strankinega pisnega ugovora pred predlaganim časom uveljavitve. Kreditna ustanova bo na to opozorila stranko v ponudbi spremembe.

Kreditna ustanova ima lahko za priklic pripravljeno ponudbo spremembe na način, dogovorjen s stranko. Če pa bi ponudba spremembe zadevala plačilne storitve, se to sporoči stranki, stranka pa je upravičena tozadevno okvirno pogodbo brezplačno in brez odpovednega roka odpovedati do uveljavitve spremembe. Tudi na to pravico odpovedi bo kreditna ustanova opozorila v ponudbi spremembe.

(2) Na način, predviden v 1. odstavku, se sme kreditna ustanova dogovoriti s stranko o spremembi storitve, če je to stvarno upravičeno, ob upoštevanju vseh okoliščin (spremembe prevladujočih strankinih potreb, zakonskih in nadzorno-upravnih zahtev, varnosti bančnega poslovanja, tehničnega razvoja ali občutno padajoče stopnje izkoriščenosti storitve, ki bistveno prizadene kritje stroškov). Takšna stvarna upravičenost obstaja samo, če iz ponujene spremembe storitve izhaja samo razširitev storitev kreditne ustanove ali omejitev storitev kreditne ustanove, ki je sprejemljiva za stranko, ne pa nesorazmerne spremembe bistvenih pravic in dolžnosti v korist kreditne ustanove.

F. Sprememba pozitivnih obresti, dogovorjenih s potrošniki

47.a točka. (1) Če klavzula o prilagoditvi veže pozitivno obrestno mero na referenčno obrestno mero (kot npr. EURIBOR), so spremembe veljavne neposredno brez obvestila stranki. Potrošnik bo o uveljavljenih spremembah obrestne mere obveščen najpozneje v naslednjem koledarskem četrletju.

(2) Če ni bila dogovorjena klavzula o prilagoditvi ali namerava kreditna ustanova spremeniti pozitivne obresti bolj kot dogovorjeno, ponudi kreditna ustanova stranki to spremembo obrestne mere najpozneje dva meseca pred predlaganim časom njene uveljavitve. Šteje se, da stranka soglaša s to spremembo, če kreditna ustanova ne dobi strankinega pisnega ugovora pred predlaganim časom uveljavitve. Kreditna ustanova bo na to opozorila stranko v ponudbi spremembe, v kateri predstavi obseg spremembe.

Kreditna ustanova ima lahko za priklic pripravljeno ponudbo spremembe na način, dogovorjen s stranko. Če pa bi ponudba spremembe zadevala račun, na katerem se opravljajo plačilne storitve, se to sporoči stranki, stranka pa je upravičena tozadevno okvirno pogodbo brezplačno in brez odpovednega roka odpovedati do uveljavitve spremembe. Tudi na to pravico odpovedi bo kreditna ustanova opozorila v ponudbi spremembe.

(3) Na način, predviden v 2. odstavku, se sme kreditna ustanova dogovoriti s stranko o prilagoditvi plačila samo pod temi pogoji:

- Ponujena prilagoditev obresti ustreza gibanju stroškov in možnostim ponovne naložbe kreditne ustanove v zvezi z vsakokratnimi sredstvi od dogovora, ki je podlaga za aktualno obrestovanje, pri čemer se upoštevajo vse stvarno upravičene okoliščine (sprememba zakonskih in nadzorno-upravnih okvirnih pogojev, spremembe na denarnem in kapitalnem trgu, spremembe stroškov dela in materialnih stroškov itd.).
- Znižanje obrestne mere po 2. odstavku ne sme presegati 0,5%-nih točk.
- V ponudbi za spremembo se opozori, da je ponujena sprememba obresti višja od tiste, ki bi izhajala iz dogovorjene klavzule o prilagoditvi. Kjer ni dogovorjena klavzula o prilagoditvi, se opozori, da dogovor, ki je podlaga za obrestovanje, ne predvideva enostranske prilagoditve obresti.
- Sprememba obrestne mere v okviru 2. odstavka ni dopustna prej kot dve leti po začetku dogovora o obrestni meri.

VI. Zavarovanja

A. Povečanje zavarovanj

48. točka. (1) Ko v poslovni povezavi s podjetniki naknadno nastopijo ali postanejo znane okoliščine, ki upravičujejo povečano oceno tveganj zahtevkov do stranke, je kreditna ustanova upravičena zahtevati ustanovitev ali povečanje zavarovanj v ustreznem roku. To je zlasti primer, ko so se ali grozi, da se bodo poslabšale strankine gospodarske razmere ali so se ali grozi, da se bodo vrednostno poslabšala obstoječa zavarovanja.

(2) To velja tudi, če se pri nastanku zahtevkov ni zahtevala ustanovitev zavarovanj.

B. Zastavna pravica kreditne ustanove**1. Obseg in nastanek**

49. točka. (1) Stranka odobri kreditni ustanovi zastavno pravico na stvareh in pravicah vseh vrst, ki jih z voljo stranke v zvezi s kakršnim koli bančnim poslom, opravljenim s kreditno ustanovo, dobi v posest kreditna ustanova.

(2) Zastavna pravica zlasti tudi obstaja na vseh zastavljivih zahtevkih stranke do kreditne ustanove, npr. iz sredstev. Če ima kreditna ustanova zastavno pravico na vrednostnih papirjih, obsega zastavna pravica tudi obrestne liste in kupone, ki spadajo k tem vrednostnim papirjem.

50. točka. (1) Zastavna pravica zavaruje zahtevke kreditne ustanove do stranke iz poslovne povezave, vključno s skupnimi računi, tudi če so zahtevki pogojni, časovno omejeni ali še niso zapadli. Če je stranka podjetnik, zavaruje zastavna pravica tudi zakonske zahtevke kreditne ustanove ter zahtevke do tretjih, za katerih izpolnitev osebno odgovarja stranka.

(2) Zastavna pravica nastane, ko dobi kreditna ustanova zastavljeno stvar v posest, če obstajajo zahtevki kreditne ustanove po 1. odstavku, sicer pa ob času poznejšega nastanka takšnih zahtevkov.

2. Izjeme od zastavne pravice

51. točka. (1) Zastavna pravica ne zajema stvari in pravic, ki jih je stranka pred nastankom zastavne pravice namenila za izvršitev določenega naloga, kot so npr. zneski za unovčenje določenega čeka ali menice, ter za izvršitev določenega nakazila. To pa velja samo dokler velja namembnost.

(2) Ne glede na obstoječo zastavno pravico bo kreditna ustanova izvajala razpolaganja stranke v korist tretjih na sredstvih žiro računa, dokler stranka ni prejela sporočila kreditne ustanove o uveljavljanju zastavne pravice. Rubež sredstev ne šteje za razpolaganje stranke.

(3) Zastavna pravica tudi ne obsega premoženjskih vrednosti, ki jih je stranka pred nastankom zastavne pravice pisno razkrila kreditni ustanovi kot fiduciarno lastnino ali ki jo je kreditna ustanova dobila v posest brez volje stranke.

C. Sprostitev varščin

52. točka. Na zahtevo stranke bo kreditna ustanova sprostila zavarovanja, če na njih nima upravičenega zavarovalnega interesa.

52.a točka. 53. do 57. točka v nadaljevanju urejajo, kako sme ravnati kreditna ustanova pri unovčenju varščin. Pogoj je (razen ureditve primera nastopa zapadlosti terjatve, dane kot varščina, pred zapadlostjo zavarovane terjatve v 56. točki) v vsakem primeru, da je zavarovana terjatev zapadla in je nastopila upravičenost do unovčenja po uporabnih pogodbenih in zakonskih določbah. To predpostavlja, da je bilo stranki zagroženo unovčenje varščine ob navedbi višine zavarovane terjatve in je od te grožnje minil vsaj en mesec. Če je stranka podjetnik, znaša ta rok en teden. Grožnja lahko izostane, na primer, če zaradi neznanega bivališča stranke ni izvedljiva. V tem primeru teče naveden rok od zapadlosti zavarovane terjatve. Unovčenje pred potekom roka je dopustno, če pri čakanju grozi občutna in trajna izguba vrednosti.

D. Unovčenje zavarovanj**1. Prodaja**

53. točka. Zavarovanja, ki imajo tržno ali borzno ceno, bo kreditna ustanova po tej ceni unovčila s prodajo po zasebni pogodbi.

54. točka. Za zavarovanja, ki nimajo tržne ali borzne cene, bo kreditna ustanova naročila cenitev pooblaščenega neodvisnega izvedenca. Izid cenitve bo kreditna ustanova sporočila stranki skupaj z zahtevo, da v ustreznem roku, ki ne sme biti manjši od dveh tednov, imenuje interesenta za nakup, ki tudi v tem roku plača kreditni ustanovi najmanj ugotovljeno cenitveno vrednost. Če stranka v roku ne imenuje interesenta za nakup oz. imenovani interesent ne plača kupnine, je kreditna ustanova nepreklicno upravičena, da zavarovanje proda v imenu kupca za najmanj cenitveno vrednost. Izkupiček prodaje služi poplačilu zavarovanih terjatev, morebitni presežek pripada stranki.

2. Izvršba in zunaj sodna dražba

55. točka. Kreditna ustanova je tudi upravičena, da zavarovanje unovči z izvršbo ali – če nima tržne ali borzne cene – naroči, da jo za to pooblaščen podjetnik proda zunaj sodno na javni dražbi. Čas in kraj ter splošni opis varščine se javno objavi. O tem se obvestijo dajalec varščine in tretji, ki jim pripadajo pravice na varščini.

3. Zasega

56. točka. (1) Kreditna ustanova sme vse in kakršne koli terjatve, ki so bile ustanovljene za njeno zavarovanje (vključno z zapisanimi v vrednostnih papirjih), odpovedati in zaseči pri zapadlosti zavarovanih terjatev. Pred tem je zasega terjatve, ki služi zavarovanju, dopustna pri njeni zapadlosti. Pri grozeči občutni in trajajoči izgubi vrednosti terjatve, ki služi zavarovanju,

vanju, je njena odpoved možna celo pred njeno zapadlostjo. Stranko se o tem po možnosti obvesti vnaprej. Zneski, zaseženi pred zapadlostjo zavarovane terjatve, nadomestijo zaseženo terjatev kot zastava.

(2) Določbe 1. odstavka ne veljajo za terjatve plač potrošnikov, ki so bile ustanovljene kot zavarovanje za še ne zapadle terjatve.

E. Pridržna pravica

58. točka. Kreditna ustanova lahko zadrži storitve, ki jih je dolžna izvršiti stranki, zaradi zahtevkov, nastalih iz poslovne povezave, tudi če niso utemeljeni na istem pravnem razmerju. Ustrezno veljata 50. in 51. točka.

VII. Poračun in obračun

A. Poračun

1. S strani kreditne ustanove

59. točka. (1) Kreditna ustanova je upravičena, da poračuna med vsemi strankinimi zahtevki, če so zarubljivi, in vsemi obveznostmi stranke do nje.

(2) Kreditna ustanova bo ne glede na obstoječe pravice pobota izvajala dispozicije stranke v korist tretjih na sredstvih iz žiro računov, dokler stranka ne prejme izjave o poračunu. Rubež sredstev ne velja kot dispozicija stranke.

2. S strani stranke

60. točka. Stranka je upravičena, da izniči svoje obveznosti s pobotom, samo če je kreditna ustanova plačilno nesposobna ali je terjatev stranke v zvezi z njeno obveznostjo ali je bila sodno ugotovljena ali jo je kreditna ustanova priznala.

B. Obračun

61. točka. (1) V poslih s podjetniki lahko kreditna ustanova za razliko od določb 1416. člena ABGB najprej pobota plačila s terjatvami kreditne ustanove, če zanje ni bilo ustanovljeno zavarovanje ali vrednost ustanovljenih zavarovanj ne krije terjatev. Pri tem ni pomembno, kdaj je nastopila zapadlost posameznih terjatev. To velja tudi v okviru kontokorentnega razmerja.

(2) V poslih s potrošniki lahko kreditna ustanova plačila, namenjena poplačilu določene terjatve, poračuna z nezavarovanimi deli te terjatve, tudi če se pri tem odmakne od namena stranke.

Posebne vrste poslov

I. Trgovanje z vrednostni papirji in drugimi vrednostmi

A. Področje uporabe

62. točka. Pogoji 63. do 67. točke veljajo za vrednostne papirje in druge vrednosti, tudi če niso zapisane.

B. Izvršitev

63. točka. (1) Kreditna ustanova vodi naloge svoje stranke za nakup in prodajo vrednostnih papirjev praviloma kot pooblaščenec.

(2) Če pa se nasprotno kreditna ustanova dogovori s stranko o fiksni ceni, sklene prodajno pogodbo.

(3) Stranka izjavlja, da soglašja z izvršilno politiko kreditne ustanove, na podlagi katere bo kreditna ustanova – ko ni drugega navodila – izvršila strankine naloge. Kreditna ustanova bo stranko obvestila o bistvenih spremembah izvršilne politike.

(4) Kreditna ustanova lahko prejete naloge za nakup in prodajo vrednostnih papirjev izvrši tudi delno, če tržni položaj ne dopušča popolne izvršitve.

C. Uzance v kraju izvršitve

64. točka. Za izvršitev so odločilni pravni predpisi, ki veljajo v kraju izvršitve.

D. Časovna izvršitev

65. točka. Če nalog ni tako pravočasno prišel za izvršitev na isti dan, da ga je možno upoštevati v okviru rednega poteka dela, se zaznamuje za naslednji borzni dan.

E. Manjkajoče kritje

66. točka. (1) Kreditna ustanova lahko v celoti ali delno opusti izvršitev poslov z vrednostnimi papirji, če ni ustreznega kritja.

(2) Kreditna ustanova pa je upravičena, da izvrši takšne vrednostne papirje, če ne more spoznati, da želi stranka izvršitev samo pri kritju.

(3) Če stranka kljub pozivu ne priskrbi kritja, je kreditna ustanova upravičena, za račun stranke skleniti izravnalni posel po

najboljšem tečaju.

F. Posli s tujino

67. točka. Če se stranki knjiži v dobro zahtevek za dobavo vrednostnih papirjev (račun vrednostnih papirjev), ustreza zahtevek kupca do kreditne ustanove deležu, ki ga ima kreditna ustanova za račun stranke v celotnem portfelju istovrstnih vrednostnih papirjev v tujini za svoje stranke v skladu z vsakokratnimi pravnimi predpisi in uzancami.

G. Posli z delnicami

68. točka. Pri poslih z delnicami, za katere dokončni kosi še niso v prometu, kreditna ustanova ne odgovarja niti za izdajo vrednostnih papirjev s strani delniške družbe niti za možnost izvajanja pravic delničarja pred izdajo delnic.

II. Hramba vrednostnih papirjev in drugih vrednosti

A. Hramba depozitov

69. točka. (1) Kreditna ustanova je upravičena, da pri njej položene vrednostne papirje uvrsti v depozit okoriščenca.

(2) Kreditna ustanova je izrecno pooblaščenca, da doma izdane vrednostne papirje hrani tudi v tujini in v tujini izdane vrednostne papirje tudi doma. Prav tako je pooblaščenca, da vpiše na ime glaseče se in v tujini izdane vrednostne papirje pod imenom domačega depozitarja ali zaupnika tujega depozitarja (»nominee«).

(3) Kreditna ustanova odgovarja podjetniku samo za skrbno izbiro tretjega depozitarja.

B. Unovčenje vrednostnih papirjev, obnova kuponske pole, žrebanje

70. točka. (1) Kreditna ustanova skrbi za odtrganje zapadlih obrestnih listov, dividendnih kuponov in kuponov prihodka in izterja njihovo protivrednost. Nove pole obrestnih listov, dividendnih kuponov in kuponov prihodka priskrbi kreditna ustanova brez posebnega naloga.

(2) Žrebanja, odpovedi in druge takšne ukrepe v zvezi s hranjenimi vrednostnimi papirji nadzira kreditna ustanova, če obvestila o tem izidejo v »Amtsblatt der Wiener Zeitung« ali v »Mercur Authentischer Verlosungsanzeiger«. Kreditna ustanova unovči izžrebane in odpovedane vrednostne papirje ter obrestne liste, dividendne kupone in kupone prihodka.

(3) Za vrednostne papirje, ki se hranijo pri njem, odgovarja po 1. in 2. odstavku tretji depozitar. Pri vrednostnih papirjih, ki se hranijo v tujini, kreditna ustanova ni zavezana sporočati stranki številke vrednostnih papirjev, ki so knjiženi v dobro v računu vrednostnih papirjev, zlasti tudi ne vrednostnih papirjev, ki se lahko žrebajo; kreditna ustanova nato z žrebanjem določi, katerim strankam se dodelijo izžrebani vrednostni papirji. Če pa nasprotno sporoči številke izžrebanih vrednostnih papirjev, imajo pomen samo za žrebanje in poplačilo, vendar samo tako dolgo, kot je praksa v tujini. Če bi se po praksi v tujini postopalo s sorazmerno razdelitvijo unovčenih zneskov izžrebanih vrednostnih papirjev in pri tem ne bi bili predstavljeni deleži v kosih, ki ostanejo posameznim strankam, se stranke, katerih deleži so unovčeni, določijo z žrebom.

C. Dolžnost preverjanja s strani kreditne ustanove

71. točka. Če za domače vrednostne papirje veljajo poziv, plačilne blokade in podobno, preveri kreditna ustanova enkratno pri vknjižbi s pomočjo razpoložljive domače dokumentacije. Postopek poziva za razveljavitev vrednostnih papirjev se preveri tudi po vknjižbi.

D. Obvestilo o zamenjavi in drugih ukrepih

72. točka. O konvertiranju, zvišanju kapitala, znižanju kapitala, spojitvi, izvajanju ali unovčenju opcijskih pravic, pozivu za vplačilo, združitvi, reorganizaciji, ponudbi za zamenjavo, aroziji in drugih ukrepih za vrednostne papirje, bo kreditna ustanova poskušala obvestiti stranko, če obvestilo o tem izide v »Amtsblatt der Wiener Zeitung« ali ga kreditna ustanova pravočasno dobi od emisijske službe ali tujega depozitarja. Če stranka ne da pravočasnih navodil, bo kreditna ustanova ravnala po najboljšem preudarku ob upoštevanju interesa stranke, zlasti pa unovčila sicer zapadle pravice v zadnjem možnem terminu.

III. Trgovanje z devizami in valutami

A. Način izvršitve

73. točka. (1) Kreditna ustanova sklene s stranko prodajno pogodbo o devizah in valutah.

(2) Če se dogovori, da kreditna ustanova deluje kot pooblaščenec za stranko, za posle pooblaščenca smiselno veljajo določila, sprejeta v oddelku o trgovini z vrednostnimi papirji. Za morebitni lastni vstop ni potrebna posebna prijava po 405. členu UGB.

B. Terminski posli

74. točka. (1) Pri terminskih poslih lahko kreditna ustanova od stranke zahteva v ustreznem času pred zapadlostjo dokaz, da bo plačilo, ki ga dolguje stranka, pravočasno prispelo na dogovorjen račun. Če tega dokaza ni ali se na podlagi drugih okoliščin ugotovi, da stranka ne bo izpolnila svojih obveznosti, je kreditna ustanova upravičena, da tudi že pred dogovorjeno zapadlostjo po najboljšem dosegljivem tečaju sklene izravnalni posel.

(2) Kreditna ustanova je – tudi brez prejšnjega dogovora – upravičena zahtevati kritje za tveganje izgube, če se to tveganje zviša po strokovni presoji ali se je poslabšalo strankino premoženjsko stanje. Kritje se, ko ni drugega dogovora, položi v

denarju. Na vrednostih, položenih za kritje, je zastavna pravica v korist kreditne ustanove. Če se kritje ne položi, je kreditna ustanova upravičena skleniti izravnalni posel po najboljšem dosegljivem tečaju.

(3) Če kreditna ustanova opravi izravnalni posel po 1. ali 2. odstavku, gre pri tem nastala tečajna razlika v breme oz. v dobro stranke. Vse nastale stroške nosi stranka.

IV. Krediti v tuji valuti

75. točka. (1) Krediti v tuji valuti se odplačajo efektivno, tj. v valuti, v kateri jih de dala kreditna ustanova. Plačila v drugi valuti se štejejo za varščino, razen če kreditna ustanova sporoči stranki, da jih bo uporabila za poplačilo kreditnih obveznosti.

(2) Kreditna ustanova je tudi upravičena, stanje dolga v tuji valuti z obvestilom stranki spremeniti v domačo valuto, ko

- se v poslovni povezavi s podjetnikom z gibanjem tečaja tuje valute zviša kreditno tveganje in kreditna ustanova ne dobi ustreznega zavarovanja v ustreznem roku ali
- na podlagi zakonskih okoliščin ali okoliščin, ki jih ne zakrivi kreditna ustanova, refinanciranje v tuji valuti ni več možno ali
- je kredit v celoti zapadel v odplačilo in se kljub opominu ne vrne.

V. Izterjevalni in diskontni posli, promet z menicami in čeki

A. Področje uporabe

76. točka. Ti pogoji veljajo za menice, čeke in druga obvestila o bremenitvi računa (kot so knjigovodska navodila in obveznice).

B. Izterjava ali nakup

77. točka. Zgoraj navedena obvestila o obremenitvi se unovčijo na podlagi naloga za unovčenje, pri čemer kreditna ustanova ni dolžna sprejeti takšnega naloga za unovčenje. Nakup (diskontiranje) obvestil o obremenitvi s strani kreditne ustanove se dogovori posebej..

C. Pravočasnost nalogov

78. točka. Nalogi za izterjavo morajo prispeti pravočasno, da se lahko izvršijo v rednem poslovanju brez pomoči posebnih nujnih sredstev.

D. Pravice in dolžnosti kreditne ustanove

79. točka. Pri diskontiranju lahko kreditna ustanova v primerih, navedenih v 41. točki (2) in (3), bremeni prodajalca s celotnim nominalnim zneskom, povečanim za vse stroške, ki so kreditni ustanovi nastali; pri papirjih, ki glasijo na tujo valuto, nosi stranka tudi tečajno tveganje.

80. točka. V teh primerih kot tudi pri stornu dobropisov »s pridržkom prejema« (41. točka), ostanejo kreditni ustanovi zahtevki po pravu vrednostnih papirjev za plačilo celotnega zneska s posebnimi terjatvami do stranke in vsakemu zavezancu iz papirja do kritja dolga, nastalega iz takšnega storniranja.

81. točka. Kreditna ustanova lahko od stranke zahteva prenos terjatve, utemeljene na papirju ali njeni pridobitvi od stranke ter vse sedanje in bodoče pravice iz temeljnih poslov, vključno s povezanimi zavarovanji. Kreditna ustanova mora izterjati papirje, ki so plačljivi pri njej, samo če je pravočasno prejela strankin nalog in obstaja zadostno kritje.