



SPLOŠNI DEL

I OSNOVNA PRAVILA ZA RAZMERJE MED STRANKO IN KREDITNO INSTITUCIJO

A. Področje veljavnosti in spremembe Splošnih poslovnih pogojev**1. Področje veljavnosti**

1. točka. (1) Ti Splošni poslovni pogoji (v nadaljevanju »SPP«) veljajo za vsa poslovna razmerja v okviru poslovne povezave med stranko in kreditno institucijo in s tem

- tako za pogodbe o ponavljajočih se ali dalj časa trajajočih storitvah z določeno ali nedoločeno veljavnostjo, kot so zlasti okvirne pogodbe o plačilnih storitvah (npr. pogodba o žiro računu ali pogodba o kreditni kartici) in storitve z vrednostnimi papirji, pogodbe o računu vrednostnih papirjev, kreditne pogodbe in pogodbe za najem sefa in sefa za hranilne knjižice (v nadaljevanju »**trajne pogodbe**«), pa tudi
- za pogodbe, ki jih stranka s kreditno institucijo sklepa priložnostno za posamezne transakcije, kot so zlasti transakcije z valutami in žlahtnimi kovinami, posamezne plačilne storitve ali storitve z vrednostnimi papirji, ki niso dogovorjene v trajni pogodbi (v nadaljevanju »**posamezne pogodbe**«).

Prednostno veljajo določbe iz sklenjenih dogovorov s stranko ali določbe posebnih pogojev.

(2) V skladu z Zakonom o varstvu potrošnikov je v smislu SPP potrošnik vsaka stranka, za katero transakcija, ki jo opravlja s kreditno institucijo, ne spada v poslovanje njenega podjetja (v smislu trajno uvedene samostojne gospodarske dejavnosti). V smislu SPP so vse druge stranke podjetniki.

2. Spremembe SPP in trajnih pogodb

2. točka. (1) Kreditna institucija pošlje stranki spremembe teh SPP ali trajne pogodbe, kot je urejeno spodaj (v nadaljevanju »**ponudba za spremembo**«). Pri tem se določbe SPP in trajne pogodbe, ki jih zadevajo spremembe v ponudbi, in v zvezi s tem predlagane spremembe prikažejo s primerjavo (v nadaljevanju »**primerjava**«). Če sprememba zadeva SPP, bo kreditna institucija primerjavo in celotno različico novih SPP objavila tudi na svoji spletni strani. Na to bo kreditna institucija opozorila v ponudbi za spremembo.

(2) Ponudba za spremembo in primerjava se pošljeta stranki, ki je potrošnik. Pošljeta se:

- v poštni nabiralnik elektronskega bančništva, dogovorjenega med stranko in kreditno institucijo (v nadaljevanju »**poštni nabiralnik elektronskega bančništva**«). O tej dostavi bo stranka obveščena posebej po pošti ali - če je z njo tako dogovorjeno - na e-naslov stranke, ki ga je navedla, ali
- po e-pošti, če se je stranka s kreditno institucijo dogovorila za sporočanje po e-pošti; ali
- po pošti.

Po dostavi - tudi v poštnem nabiralniku elektronskega bančništva - kreditna institucija ne more več modificirati spremembe in primerjave. Pri dostavi po e-pošti in v poštnem nabiralniku elektronskega bančništva lahko stranka shrani ali pa natisne ponudbo za spremembo in primerjavo.

Ponudba za spremembo in primerjava ter pri dostavi v poštni nabiralnik elektronskega bančništva tudi informacija o tem, se morajo stranki poslati najpozneje dva meseca pred predlaganim datumom uveljavitve sprememb.

(3) V razmerju do podjetnika zadošča, da se ponudba za spremembo brez primerjave najpozneje dva meseca pred predlaganim časom uveljavitve sprememb pošlje v poštni nabiralnik elektronskega bančništva ali da je na voljo za prenos na način, dogovorjen s podjetnikom.

(4) Šteje se, da stranka soglaša s ponudbo za spremembo, ko kreditna institucija pred predlaganim datumom za uveljavitev ponujenih sprememb ne prejme ugovora stranke. Kreditna institucija bo stranko na to opozorila v ponudbi za spremembo.

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

(6) Ponudba iz 2. točke za spremembo storitev kreditne institucije in nadomestil stranke, dogovorjenih v trajnih pogodbah, je dopustna in veljavna samo v teh primerih:

- v razmerju do podjetnikov: ponudbe za spremembo v smislu 2. odst. 43. točke, če so izpolnjeni pogoji po tej točki;
- v razmerju do potrošnikov: izključno ponudbe za spremembo zaradi prilagoditve nadomestil za plačilne storitve, če so izpolnjeni pogoji, v zvezi s tem predvideni po 44. točki, in ponudbe za spremembo storitev kreditne institucije (razen pozitivnih obresti), če so izpolnjeni v zvezi s tem predvideni pogoji po 47. točki.

B. Predložitev izjav**1. Nalogi stranke**

3. točka. (1) Nalogi se oddajo pisno. Stranka lahko odda nalog tudi na napravi, ki jo ima kreditna institucija v ta namen morebiti pripravljena za elektronsko zajemanje podpisov.

(2) Kreditna institucija je tudi upravičena, da izvrši naloge, oddane s telekomunikacijskimi sredstvi (zlasti telefonsko, po telefaksu ali z daljinskim prenosom podatkov). Za izvrševanje takšnih nalogov je kreditna institucija, ko obstajajo siceršnji pogoji, zavezana samo, če se je stranka o tem dogovorila s kreditno institucijo.

(3) Kreditna institucija je upravičena, da naloge v vseh oblikah, ki so ji oddani v okviru poslovne povezave s podjetnikom, izvrši za njegov račun, če nekrivdno meni, da so njegovi in se neveljaven nalog ne more pripisati kreditni instituciji. To ne velja za naloge plačilnih storitev.

2. Pridobitev potrdil s strani kreditne institucije

4. točka. Iz varnostnih razlogov je kreditna institucija upravičena, da zlasti pri nalogih, oddanih s telekomunikacijskimi sredstvi, pred njihovo izvedbo glede na okoliščine pridobi potrdilo naloga na enak ali tudi drugačen komunikacijski način.

3. Izjave kreditne institucije

5. točka. (1) Obvestila in izjave kreditne institucije s telekomunikacijskimi sredstvi veljajo - če niso bili sprejeti drugačni pisni dogovori ali obstajajo uzance kreditnih institucij - s pridržkom pisne potrditve. To ne velja v razmerju do potrošnikov.

(2) Če v 2. točki, 2. odst. 7. točke, 38. točki, 10. odst. 39. točke in 2. odst. 40. točke ni drugače predvideno, lahko kreditna institucija hrani informacije in izjave kreditne institucije o poslovni povezavi s stranko, na voljo za prenos na način, ki je za bančne izpiske dogovorjen v okvirni pogodbi (npr. elektronsko bančništvo ali samopostrežne naprave kreditne institucije).

C. Razpolagalno upravičenje po smrti stranke

6. točka. (1) Razpolaganje imetnika računa/računa vrednostnih papirjev, ki je posamezno upravičen za razpolaganje s skupnim računom/računom računa vrednostnih papirjev, velja tudi v primeru smrti solastnika.

(2) Upravičenosti do podpisovanja, ki jih je dal podjetnik, ne ugasnejo s smrtjo stranke.

D. Dolžnosti in odgovornost kreditne institucije

1. Dolžnosti obveščanja

7. točka. (1) Kreditna institucija ni dolžna obveščati stranke o grozečih tečajnih izgubah, vrednosti ali ne vrednosti zaupanih predmetov ali okoliščinah, ki lahko škodujejo ali ogrozijo vrednost teh predmetov, niti stranki sicer svetovati ali jo informirati.

(2) Za stranko, ki je potrošnik, hrani kreditna institucija mesečno pri plačilnih računih ter ob prenehanju okvirne pogodbe na voljo seznam nadomestil (nadomestila, pozitivne in negativne obresti) v elektronskem bančništvu ali pri kreditni instituciji v papirni obliki, na njeno zahtevo pa ji ga enkrat letno tudi pošlje na način, naveden v 2.(2) točki.

(3) Tretje poglavje Zakona o plačilnih storitvah 2018 se ne uporablja, če je stranka podjetnik.

2. Izvrševanje nalogov

8. točka. (1) Nalog, za katerega se po njegovi vsebini tipično zahteva pritegnitev tretje osebe, izpolni kreditna institucija tako, da ga v svojem imenu poveri tretji osebi. Če tretjo osebo izbere kreditna institucija, odgovarja za skrbno izbiro.

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

9. točka. Dodatno 8. točki odgovarja kreditna institucija za plačilne storitve znotraj Evropskega gospodarskega prostora (EGP) v razmerju do potrošnikov, ki so fizične osebe (),

- ko plačnik neposredno odredi izvedbo plačilnega postopka, za pravilno izvedbo plačilnega postopka, dokler ga ne prejme prejemnikov ponudnik plačilnih storitev,
- ko odredi izvedbo plačilnega naloga prejemnik plačila ali se odredi prek njega, za pravičen prenos plačilnega naloga ponudniku plačnikovih plačilnih storitev.

V obeh primerih obsega odgovornost kreditne institucije vsa nadomestila in obresti, za katere odgovarja, in so bila zaračunana potrošniku zaradi neizvršenega ali nepravilno izvršenega plačilnega postopka.

Če se znesek plačilnega postopka ne glasi niti na euro niti na drugo valuto države članice EGP, odgovarja kreditna institucija pri sestavnih delih, opravljenih zunaj EGP, samo za svojo krivdo, ne pa za krivdo vmesno vključenih služb. Glede teh vmesno vključenih služb je odgovornost kreditne institucije omejena na skrbno izbiro in poduk prve vmesno vključene službe.

E. Dolžnosti sodelovanja in odgovornost stranke

1. Uvod

10. točka. Stranka mora v prometu s kreditno institucijo zlasti upoštevati dolžnosti sodelovanja, navedene spodaj; če jih krši, nastane odškodninska obveznost stranke ali s zmanjšajo njeni odškodninski zahtevki do kreditne institucije.

2. Sporočanje bistvenih sprememb

a) Ime, naslov ali drugi kontaktni podatki

11. točka. (1) Stranka mora kreditni instituciji takoj sporočiti spremembe svojega imena, firme, naslova ali naslova drugega prejemnika, ki ga je navedla.

(2) Če stranka ne sporoči spremembe svojega naslova ali naslova prejemnika, ki ga je navedla, se šteje, da so bile pisne izjave kreditne institucije poslane, če so bile poslane na naslov, ki ga je stranka nazadnje sporočila kreditni instituciji.

b) Upravičenost do zastopanja

12. točka. (1) Stranka mora kreditni instituciji takoj pisno sporočiti in z ustreznimi listinami dokazati izbris ali spremembo upravičenosti do zastopanja, za katero je izvedela – vključno z razpolagalnim upravičenjem in upravičenjem do podpisovanja (31. in 32. točka).

(2) Upravičenost do zastopanja, sporočena kreditni instituciji, velja v dosedanjem obsegu do pisnega sporočila o izbrisu ali spremembi, razen če sta bila kreditni instituciji znana izbris ali sprememba ali ji nista bila znana iz hude malomarnosti. To zlasti velja tudi, če sta bila izbris ali sprememba upravičenosti do zastopanja vpisana v javni register in objavljena.

c) Opravilna sposobnost, prenehanje družbe

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

d) Poslovno razmerje za lasten ali tuj račun

13.a točka. Stranka mora pri utemeljitvi vsakega poslovnega razmerja in uveljavljanju priložnostne transakcije sporočiti kreditni instituciji, ali želi poslovno razmerje in/ali transakcijo upravljati za svoj ali za tuj račun oziroma po tujem nalogu. Stranka bo med veljavnim poslovnim razmerjem o tozadevnih spremembah sama od sebe obvestila kreditno institucijo.

3. Jasnost nalogov

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

(2) Če želi stranka dati kreditni instituciji posebna navodila za izvrševanje nalogov, mora to posebej in izrecno sporočiti kreditni instituciji, zunaj obrazca pri nalogih, ki se oddajajo na obrazcu. To zlasti velja, ko je izvršitev naloga posebej nujna ali vezana na določene roke in termine.

4. Skrbnost pri uporabi telekomunikacijskih sredstev; plačilni instrumenti in drugi instrumenti oddaje nalogov; blokiranje dostopa do računov za tretje ponudnike storitev

15. točka. Če stranka oddaja naloge ali predloži druge izjave s telekomunikacijskimi sredstvi, mora sprejeti razumne ukrepe proti napakam pri prenosu 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 oddajo naloga kreditni instituciji, sprejeti vse razumne ukrepe, da zavaruje varnostne značilnosti osebnih podatkov pred nepooblaščenimi dostopi. Dopustno je posredovanje

varnostnih značilnosti ponudnikom storitev odrejanja plačil ali ponudnikom storitev informiranja o bančnih računih. Stranka mora izgubo, tatvino, zlorabo ali sicer nepooblaščen uporabo plačilnega instrumenta takoj ko je zvedela zanje, prijaviti kreditni instituciji ali službi, ki jo navede kreditna institucija. Podjetniki so za škodo, ki kreditni instituciji nastane zaradi kršitve teh dolžnosti skrbnega ravnanja, pri kakršnikoli svoji krivdi odgovorni v neomejenem znesku.

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

- (i) to upravičujejo objektivni razlogi v zvezi z varnostjo plačilnih instrumentov, ali
- (ii) obstaja sum nepooblaščen ali goljufive rabe plačilnega instrumenta, ali
- (iii) stranka ni izpolnila svojih plačilnih obveznosti v zvezi z odobritvijo kredita, povezanega s plačilnim instrumentom (odobren limit ali prekoračitev računa) in
 - je bodisi ogrožena izpolnitev te plačilne obveznosti zaradi poslabšanja ali ogrožanja finančnega položaja stranke ali sozavezanca,
 - ali je pri stranki nastopila ali neposredno grozi plačilna nesposobnost.

Kreditna institucija bo stranko – če obvestilo o blokadi ali razlogi za blokado ne bi kršili sodne ali upravne odredbe oziroma nasprotovali pravnim predpisom Avstrije ali Skupnosti ali objektivni presoji varnosti – obvestila o takšni blokadi in njenih razlogih v obliki, ki je s stranko dogovorjena za sporočanja, 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 za oddajo naloga kreditni instituciji zunaj plačilnih storitev

15.b točka. Kreditna institucija bo stranko – če obvestilo o blokadi ali razlogi za blokado ne bi kršili sodne ali upravne odredbe oziroma nasprotovali pravnim predpisom Avstrije ali skupnosti ali objektivni presoji varnosti – obvestila v blokadi dostopa do računa stranke za ponudnika storitev informacij o bančnem računu oziroma ponudnika za odrejanje plačil in o razlogih za blokado dostopa v obliki, dogovorjeni s stranko za sporočanje, po možnosti pred blokado, najpozneje pa takoj po njej.

5. Vlaganje ugovorov in popravki plačilnih postopkov

16. točka. (1) Stranka mora preveriti popolnost in pravilnost izjav kreditne institucije, ki se ne nanašajo na plačilne storitve (kot npr. potrdila oddanih nalogov za finančne instrumente in sporočila o njihovi izvršitvi in potrdila obračunov; izpiski, računski zaključki in drugi obračuni v kreditnih transakcijah in transakcijah s tujo valuto; izpiski oziroma sezname računov vrednostnih papirjev) in takoj, vendar najpozneje v dveh mesecih, vložiti morebitne ugovore.

Če kreditna institucija v dveh mesecih ne dobi 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 njen račun napačno obremenjen ali da ni dobila dobropisa, do katerega ima pravico.

Kreditna institucija bo stranko vsakokrat ob začetku roka opozorila na posledice nevladitve pravočasnega ugovora.

(2) Ko je bil njen žiro račun obremenjen zaradi nepooblaščenega ali napačno izvršenega plačilnega postopka, lahko stranka v vsakem primeru nato doseže popravek s strani kreditne institucije, če je o tem obvestila kreditno institucijo takoj po tem, ko je ugotovila nepooblaščen ali napačno izvršen plačilni postopek, vendar najpozneje 13 mesecev po dnevu bremenitve. Če je stranka podjetnik, ta rok poteče en mesec po dnevu bremenitve. Časovne omejitve ne veljajo, ko kreditna institucija stranki ni poslala ali ji ni omogočila dostopa do informacij o zadevnem plačilnem postopku, predvidenih v 39.(10) točki teh pogojev. Ta določba ne izključuje drugih zahtevkov stranke za popravek.

(3) Kreditna institucija bo stranki takoj nadomestila znesek nepooblaščenega plačilnega postopka, vsekakor pa najpozneje do konca naslednjega delovnega dne, potem ko je zvedela za plačilni postopek ali dobila prijavo o njem. Nadomesti ga tako, da obremenjeni račun spet vrne v stanje, v katerem bi se nahajal brez nepooblaščenega plačilnega postopka, pri čemer mora biti znesek na plačilnem računu plačnika valutiran najpozneje na dan bremenitve računa. Če je kreditna institucija nadzorni službi finančnega trga pisno sporočila upravičene razloge za sum o goljufivem ravnanju stranke, mora kreditna institucija takoj preveriti in izpolniti svojo dolžnost nadomestila, ko sum na goljufijo ni potrjen. Če je nakazilo odredil ponudnik storitev odrejanja plačil, je znesek dolžna poravnati kreditna institucija.

6. Sporočanje pri izostalih obvestilih

17. točka. Stranka mora takoj obvestiti kreditno institucijo, če v roku, ki se običajno računa za dogovorjeno pošiljanje, ne dobi rednih obvestil kreditne institucije (kot npr. računskih zaključkov ali seznamov računov vrednostnih papirjev) ali drugih obvestil ali pošiljk kreditne institucije, s katerimi bi stranka morala računati glede na okoliščine. To ne velja za obvestila in pošiljke v zvezi s plačilnimi storitvami.

7. Prevodi

18. točka. Kakršnekoli listine v tujem jeziku se kreditni instituciji na zahtevo predložijo tudi v nemškem prevodu, ki ga overi sodni tolmač.

F. Kraj izpolnitve; izbira prava; pristojnost sodišča

1. Kraj izpolnitve

19. točka. Kraj izpolnitve za obe strani so za transakcije s podjetniki poslovni prostori tiste službe kreditne institucije, s katero je bila sklenjena transakcija.

2. Izbira prava

20. točka. (1) Za vsa pravna razmerja med stranko, podjetnikom in kreditno institucijo velja avstrijsko pravo.

(2) Za vsa pravna razmerja med kreditno institucijo in stranko, ki je potrošnik, velja avstrijsko pravo. Prednost pred njim pa imajo za potrošnika ugodnejši pogoji, ki veljajo v kraju njegovega stalnega bivališča, če je kreditna institucija usmerila tja svojo poslovno dejavnost, v katere področje spada sklenitev zadevne pogodbe.

3. Pristojnost

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

(2) Splošna pristojnost sodišč v Avstriji, določena za tožbe potrošnika ali proti potrošniku pri sklenitvi pogodbe s kreditno institucijo, velja tudi še naprej, če je potrošnik po sklenitvi pogodbe prenesel 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 trajne pogodbe za določen čas, lahko kreditna institucija in stranka odpovesta trajne pogodbe (tudi kreditne pogodbe in okvirne pogodbe za plačilne storitve, kot so zlasti žiro računi) kadarkoli ob upoštevanju ustreznega roka. Vnaprej plačana nadomestila se ne povrnejo.

2. Redna odpoved v poslovni povezavi s potrošniki

a) Odpoved s strani stranke

22.a točka. (1) Stranka lahko okvirno pogodbo za plačilne storitve, zlasti pogodbo o žiro računu, odpove brezplačno kadarkoli na 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 do brezplačne in takojšnje odpovedi okvirne pogodbe za plačilne storitve, zlasti pogodbe o žiro računu, pri spremembi SPP ali okvirne pogodbe za plačilne storitve, zlasti pogodbe o žiro računu, ki jih predlaga kreditna institucija (2.(5) točka).

(2) Kreditne pogodbe z nedoločenim časom veljavnosti lahko stranka brezplačno odpove kadarkoli ob upoštevanju enomesečnega odpovednega roka.

(3) Vse ostale trajne pogodbe, sklenjene s kreditno institucijo za nedoločen čas, lahko stranka odpove kadarkoli ob upoštevanju enomesečnega odpovednega roka.

b) Odpoved na strani kreditne institucije

22.b točka. Kreditna institucija lahko trajne pogodbe o plačilnih storitvah, vključno z okvirnimi pogodbami o plačilnih storitvah (zlasti pogodbe o žiro računu), sklenjene za nedoločen čas ter kreditne pogodbe odpove ob upoštevanju dvomesečnega odpovednega roka. Odpoved mora biti v papirni obliki ali z drugim trajnim nosilcem podatkov.

3. Odpoved iz pomembnega razloga

23. točka. (1) Če obstaja pomemben razlog, lahko kreditna institucija in stranka kadarkoli s takojšnjo veljavnostjo odpove celotno poslovno povezavo ali posamezne trajne pogodbe.

(2) Pomemben razlog, ki upravičuje kreditno institucijo do odpovedi, obstaja zlasti, ko

- nastopi poslabšanje ali ogrožanje premoženjskih razmer stranke ali sozavezanca in je s tem ogroženo izpolnjevanje obveznosti do kreditne institucije,
- ko je dala stranka v bistvenih zadevah napačne podatke o svojih premoženjskih razmerah ali drugih okoliščinah in kreditna institucija ob poznavanju resničnih premoženjskih razmer ali drugih okoliščin ne bi sklenila pogodbe, ali
- ko stranka ni izpolnila ali ne more izpolniti obveznosti za ustanovitev ali povečanje zavarovanj in je s tem ogrožena izpolnitev obveznosti do kreditne institucije.

4. Pravne posledice

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

(2) Kreditna institucija je tudi upravičena, da odpove vse obveznosti, prevzete za stranko, in jih poravna z veljavnostjo za stranko ter s pridržkom prejema takoj zahteva povračilo izvršenih dobropisov. Kreditna institucija lahko do pokritja morebitnega dolžnega salda uveljavlja zahtevke iz vrednostnih papirjev, zlasti menic in čekov.

(3) Pri prenehanju okvirne pogodbe za plačilne storitve bo kreditna institucija stranki, ki je potrošnik, sorazmerno povrnila izvršena nadomestila plačilnih storitev, ki so bila vnaprej plačana za določeno obdobje.

(4) SPP veljajo tudi po prenehanju poslovne povezave ali posameznih trajnih pogodb do njihove popolne izvedbe.

H. Pravica do zavrnitve izplačila

25. točka. (1) Kreditna institucija lahko zavrne izplačilo kreditnega zneska iz stvarno upravičenih razlogov.

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

- pokažejo okoliščine, ki izkazujejo poslabšanje kreditnojemalčevega finančnega položaja ali razvrednotenje zahtevanih zavarovanj v takšnem obsegu, da je ogroženo odplačevanje kredita ali plačevanje obresti tudi pri unovčenju zavarovanj, ali
- ko kreditna institucija objektivno utemeljeno sumi, da kreditnojemalec uporablja kreditni znesek na način, ki nasprotuje pogodbi ali zakonu.

(3) Kreditna institucija mora to namero ob navedbi razlogov takoj sporočiti potrošnikom v papirni obliki ali z drugim trajnim nosilcem podatkov. Razlogi ne smejo biti navedeni, če bi to ogrozilo javno varnost ali red.

II BANČNE INFORMACIJE

26. točka. Splošne informacije, ki jih imajo običajno banke o gospodarskem položaju podjetja se izdajo, se če to ni obvezno, samo neobvezujoče in podjetnikom samo v pisni obliki.

27. točka odpade

III ODPRTJE IN VODENJE RAČUNOV IN RAČUNOV VREDNOSTNIH PAPIRJEV

A. Področje uporabe

28. točka. Če ni drugače določeno, velja spodaj sprejeta ureditev računov tudi za račune vrednostnih papirjev.

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 (IBAN).

C. Vzorci podpisov

30. točka. Osebe, ki naj so upravičene za razpolaganje z računom oziroma podpisovanje, morajo pri kreditni instituciji deponirati svoje podpise. Kreditna institucija bo pisna razpolaganja v okviru računa stranke dopustila na podlagi deponiranih podpisov.

D. Upravičenost do razpolaganja in podpisovanja

1. Razpolagalna upravičenost

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

2. Upravičenost do podpisovanja

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

(2) Upravičenost do podpisovanja pri računih vrednostnih papirjev obsega tudi pristojnost za nakup in prodajo vrednostnih papirjev v okviru obstoječega kritja.

Kreditna institucija svetuje podpisniku samo, ko je podpisnik pooblaščen za samostojno zastopanje pri vseh drugih računih vrednostnih papirjev (vključno z obračunskimi računi) imetnika računa vrednostnih papirjev in izključno na podlagi ugotovljenih imetnikovih naložbenih ciljev, finančnih razmer in sprejemljivega tveganja. Pri skupnih računih vrednostnih papirjev se pri finančnih razmerah upošteva najvišji podredni rating vseh solastnikov računov vrednostnih papirjev, pri naložbenih ciljih in sprejemljivem tveganju pa najnižji podredni rating vseh solastnikov računa vrednostnih papirjev. Ocenjujejo se izključno podpisnikove izkušnje in znanja.

Če vrednostni papir ni kupljen ali prodan na podlagi naložbenega svetovanja kreditne institucije, kreditna institucija preverja zgolj, ali ima podpisnik izkušnje in znanja o izbranem produktu (preverjanje primernosti). Če podpisnik nima ustreznih izkušenj in znanja (oziroma ne predloži podatkov v zvezi s tem), kreditna institucija v standardizirani obliki le opozori podpisnika o manjkajoči primernosti (oziroma pomanjkljivi preverljivosti primernosti s strani kreditne institucije); podpisnik pa lahko kljub temu odda nalog.

E. Posebne vrste računov

1. Podračun

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

2. Skrbniški račun

34. točka. Pri skrbniških računih je v razmerju do kreditne institucije izključno upravičen in zavezan skrbnik 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 upravičijo do podpisovanja samo vsi imetniki skupaj. Upravičenosti do podpisovanja lahko prekličje vsak posamezni imetnik računa. Vsakega imetnika računa lahko v posameznem primeru pri razpolaganjih z računom 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 razpolagati s terjatvijo na računu. Ta upravičenost vsebuje tudi pristojnost za nakup in prodajo vrednostnih papirjev v okviru obstoječega kritja. Vendar upravičenost imetnika skupnega računa preneha z izrecnim ugovorom drugega imetnika računa; v tem primeru so upravičeni samo vsi solastniki računa skupaj.

Naložbeni nasveti, ki jih banka daje imetniku računa vrednostnih papirjev, temeljijo na ugotovljenih naložbenih ciljih, finančnih okoliščinah in sprejemljivem tveganju solastnikov računa vrednostnih papirjev: pri naložbenih ciljih in sprejemljivem tveganju se upošteva vsakokrat najnižji rating vseh solastnikov računa vrednostnih papirjev, pri finančnih razmerah pa najvišji podredni rating vseh solastnikov računa vrednostnih papirjev. Ocenijo se izključno izkušnje in solastnika računa vrednostnih papirjev, ki razpolaga z njim.

Če se nakup/prodaja opravi brez svetovanja kreditne institucije o naložbi, kreditna institucija preverja zgolj, ali ima solastnik računa vrednostnih papirjev, ki v konkretnem primeru razpolaga z njim, izkušnje in znanja o izbranem produktu (preverjanje primernosti). Če solastnik računa vrednostnih papirjev nima ustreznih izkušenj in znanja (oziroma ne predloži podatkov v zvezi s tem), bo kreditna institucija v standardizirani obliki solastnika, ki trenutno razpolaga z računom vrednostnih papirjev, zgolj opozorila o manjkajoči primernosti (oziroma pomanjkljivi preverljivosti primernosti s strani kreditne institucije); solastnik računa vrednostnih papirjev pa lahko kljub temu odda nalog.

36. točka odpade.

4. Račun v tuji valuti

37. točka. Obveznost kreditne institucije za izvajanje razpolaganja v breme dobroimetja v tuji valuti ali za izpolnitev obveznosti v tuji valuti je odložena v takšnem obsegu in tako dolgo, dokler kreditna institucija zaradi politično pogojenih ukrepov ali dogodkov v državi te valute ne more razpolagati ali lahko samo delno razpolaga z valuto, na katero glasita dobroimetje v tuji valuti ali obveznost. V obsegu in dokler trajajo ti ukrepi ali dogodki kreditna institucija tudi ni dolžna izvesti izpolnitve v drugem kraju zunaj države valute, v drugi valuti (tudi ne v eurih) ali z nabavo gotovine. Obveznost kreditne institucije za izvajanje razpolaganja v breme dobroimetja v tuji valuti pa nasprotno ni odložena, ko jo lahko kreditna institucija v celoti izvede v svoji hiši. Zgornja ureditev ne vpliva na veljavnost pravice stranke in kreditne institucije, da zapadle terjatve medsebojno poračunata v isti valuti.

F. Obračuni bančnega računa in sezname računov vrednostnih papirjev

38. točka. (1) Če ni drugega dogovora, obračunava kreditna institucija bančne račune četrtletno. Obresti in plačila, nastala od zadnjega obračuna bančnega računa, so del obračunskega stanja, ki se nato še naprej obrestuje (»obrestne obresti«). Stranka prejme obračun z bančnim izpiskom.

(2) Sezname računov vrednostnih papirjev se pošiljajo četrtletno. Lahko se pošljejo v nabiralnik elektronskega bančništva. Stranko se posebej obvesti o dostavi v nabiralniku elektronskega bančništva. To obvestilo se pošlje po pošti ali – če je dogovorjeno s stranko – na e-naslov stranke, ki ga je navedla.

IV ŽIRO PROMET

A. Nalogi za nakazila

39. točka. (1) Pri nalogih za nakazilo v eurih v korist prejemnika, čigar račun se vodi pri ponudniku plačilnih storitev v Avstriji ali drugi državi Evropskega gospodarskega prostora (EGP), mora stranka označiti prejemnika z njegovo mednarodno številko bančnega računa (IBAN). Pri nalogih za nakazilo v drugi valuti kot euro v korist prejemnika, čigar račun se vodi pri ponudniku plačilnih storitev znotraj Evropskega gospodarskega prostora (EGP), mora stranka označiti prejemnika z njegovo mednarodno številko bančnega računa (IBAN) in identifikacijsko številko banke (BIC) prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev.

(2) Pri nalogih za nakazilo v korist prejemnika, čigar račun se vodi pri ponudniku plačilnih storitev zunaj EGP, mora stranka označiti prejemnika z njegovim imenom ter:

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

(3) Podatki o IBAN in BIC oziroma številki računa in ime/bančna številka/BIC prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev, ki jih predloži stranka v okviru prvega in drugega odstavka, predstavljajo identifikacijsko oznako prejemnika, na podlagi katere se izvrši nalog za nakazilo. Dodatni podatki o prejemniku, kot so zlasti prejemnikovo ime, ki se navede pri oddaji naloga za nakazilo, niso del te strankine identifikacijske oznake, služijo le za dokumentiranje in se pri izvedbi nakazila ne upoštevajo.

(4) Kreditna institucija v nobenem primeru ne upošteva namena uporabe, navedenega v nalogu za nakazilo.

(5) Če kreditna institucija prevzame nalog za nakazilo, samo to še ne utemlji pravic koga tretjega v razmerju do kreditne institucije.

(6) Kreditna institucija je zavezana izvršiti nalog za nakazilo samo, če je za to na navedenem računu stranke popolno kritje (sredstva, odobren limit na računu).

(7) Stranka je upravičena za oddajo naloga o nakazilu kreditni instituciji uporabiti storitev odreditve plačil, razen če ji plačilni račun stranke ni dostopen v spletu.

(8) Stranka ne more enostransko preklicati naročenih nalogov za nakazilo, ki sta jih dobila kreditna institucija ali ponudnik storitev odrejanja plačil (39.a točka). Če je pri nalogu za nakazilo dogovorjen poznejši rok izvršitve, nastopi nepreklicnost šele s pretekom delovnega dne pred terminom izvršitve.

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

(10) Za informacije o izvršenih nalogih za nakazilo (referenca, znesek, valuta, plačila, obresti, menjalniški tečaj, valutacija bremenitve) in drugih v breme njenega računa izvršenih plačil, zlasti v okviru postopka direktne obremenitve, stranki, ki je potrošnik – če že niso izkazane pri vsakokratni transakciji v bančnem izpisku – omogoči kreditna institucija enkrat mesečno brezplačni dostop na način, dogovorjen s stranko v okviru pogodbi (npr. elektronsko bančništvo ali samopostrežne naprave kreditne institucije) tako, da lahko informacije nespremenjeno shranjuje ali reproducira. Kreditna institucija bo stranki na njeno zahtevo enkrat mesečno proti nadomestilu stroškov sporočila informacije tudi v papirni obliki ali v nabiralnik elektronskega bančništva stranke.

B. Roki za izvedbo

39.a točka. (1) Plačilni nalogi, ki jih dobi kreditna institucija po urah, določenih za posamezni način plačila (časi prejema), blizu konca delovnega časa ali na dan, ki ni delovni dan, se obravnavajo, kot da so prispeli naslednji delovni dan. Kreditna institucija bo stranki, ki je potrošnik, pravočasno pred in pri sklenitvi pogodbe o žiro računu in nato pri vsaki spremembi časov za prejem sporočila določene čase za prejem v papirni obliki ali – pri ustreznem dogovoru s stranko – z drugim trajnim nosilcem podatkov. Kot delovni dan velja dan, ko kreditna institucija posluje kot se zahteva za izvedbo naročenega plačilnega naloga.

(2) Če se stranka, ki je oddala plačilni nalog, in kreditna institucija dogovorita, da naj plačilni nalog začne izvajati na določen dan ali ob kocu določenega obdobja ali na dan, ko kreditna institucija dobi denarni znesek od stranke, velja dogovorjen termin kot čas prejema. Če dogovorjen termin ni delovni dan kreditne institucije, se plačilni nalog obravnava, kot da je prispel naslednji delovni dan.

(3) Kreditna institucija zagotavlja, da bo po času prejema zneska, ki je predmet plačilnega postopka, ponudnik plačilnih storitev prejemnika plačila dobil plačilo najpozneje ob koncu naslednjega delovnega dne (pri nalogih za plačilo, odrejeno v papirni obliki, ob koncu dneva, ki sledi naslednjemu). Ti roki veljajo samo za plačilne postopke znotraj Evropskega gospodarskega prostora (»EGP«) za:

- (i) plačilne postopke v eurih in
- (ii) plačilne postopke, pri katerih se zneski v eurih transferirajo v pogodbeno državo EPG, ki ne pripada euro območju, in se tam preračunajo v nacionalno valuto.

(4) Za plačilne postopke znotraj EGP, ki niso navedeni v 3. odstavku, 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 institucija zavezana in nepreklicno pooblaščenca, da za stranko sprejema denarne zneske in jih knjiži v dobro njenega računa. Ko iz računa obstajajo terjatve kreditne institucije do stranke, je kreditna institucija tudi po prenehanju pogodbe o žiro računu upravičena sprejemati denarne zneske za stranko in svoje terjatve poračunati s terjatvami stranke z izplačilom prejetega zneska. Stranka lahko razpolaga s sredstvi, ki ostanejo po poračunu terjatev.

Nalog, da stranka dobi na razpolago denarni znesek, bo kreditna institucija izvršila z dobropisom zneska na strankinem računu, če iz naloga ne izhaja drugače. Če se račun, naveden v nalogu stranke, ne vodi v valuti, na katero se glasi nalog, se dobropis preračuna v valuto računa po tečaju na dan, ko je kreditni instituciji na voljo naveden denarni znesek in ga lahko unovči.

(2) Za informacije o nakazilih, knjiženih v dobro njenega računa (referenca, znesek, valuta, plačila, obresti, menjalniški tečaj, valutacija bremenitve), stranki, ki je potrošnik – če že niso izkazane pri vsakokratni transakciji v bančnem izpisku – omogoči kreditna institucija na zahtevo enkrat mesečno brezplačni dostop na način, dogovorjen s stranko v okviru pogodbi (npr. elektronsko bančništvo ali samopostrežne naprave kreditne institucije) tako, da jih lahko nespremenjeno shranjuje ali reproducira. Kreditna institucija bo stranki proti nadomestilu stroškov na njeno zahtevo sporočila informacije tudi v papirni obliki ali v nabiralniku elektronskega bančništva stranke.

(3) Kreditna institucija je upravičena, da od zneska, knjiženega v dobro, odbije svoje stroške za nakazilo. Kreditna institucija bo znesek nakazila in odbita nadomestila izkazala posebej. Če stranka sama ali se prek nje kot prejemnika plačila odredi izvedbo plačilnega postopka za knjiženje v njeno dobro, bo kreditna institucija stranki knjižila znesek dobroimetja v celotni višini.

(4) Kreditna institucija lahko dobropise, ki jih je izvršila zaradi svoje napake, kadarkoli stornira. V drugih primerih bo kreditna institucija stornirala dobropise samo, ko ji bo jasno dokazana neveljavnost naloga za nakazilo. Z vmesnim računskim zaključkom pravica do storniranja ni odpravljena. Če obstaja pravica do storniranja, lahko kreditna institucija zavrne razpolaganje z zneski, knjiženimi v dobro.

(5) Če bi se plačilni postopek v dobro stranke, ki je podjetnik, izvršil z nezatno zamudo, bo kreditna institucija znesek tega plačilnega postopka knjižila v dobro z datumom valutacije, ki ustreza pravočasni izvedbi plačilnega naloga, ko je kreditna institucija kriva za zamudo pri izvedbi plačilnega postopka.

D. Dobropis – s pridržkom prejema

41. točka. (1) Če kreditna institucija knjiži v dobro strankinega računa zneske, ki jih mora izterjati po nalogu stranke (zlasti v okviru inkasa čekov, menic in drugih vrednostnih papirjev, neposrednih obremenitev itd.) ali naj se ti nakažejo na strankin račun, preden je znesek, ki ga izterjuje ali nakazan znesek dobila kreditna institucija, stori to samo s pridržkom dejanskega prejema zneska, knjiženega v dobro. To velja tudi, ko naj bi bil znesek, ki ga izterjuje, plačljiv pri kreditni instituciji.

(2) Na podlagi pridrška je kreditna institucija upravičena razveljaviti dobropis z enostavnim knjiženjem, če izterjava ali nakazilo nista uspela ali se zaradi gospodarskih razmer zavezanca za plačilo, posegov oblasti ali drugih razlogov predvideva, da kreditna institucija ne bo dobila možnosti za neomejeno razpolaganje z zneskom izterjave ali nakazanim zneskom.

(3) Pridržek se lahko tudi izvaja, če je bil v dobro knjiženi znesek izterjan v tujini ali nakazan iz tujine in zanj kdo tretji po tujem pravu ali na podlagi dogovora, sklenjenega s tujimi kreditnimi institucijami, zahteva od kreditne institucije njegovo povračilo.

(4) Pri veljavnem pridršku je kreditna institucija tudi upravičena, da stranki zavrne razpolaganje z zneski, knjiženimi v dobro. Pridržek se ne odpravi z računskimi zaključki.

E. Knjiženja bremenitve

42. točka. (1) Pri nalogih za nakazilo veljajo knjiženja bremenitve kot sporočilo o izvršitvi šele, ko knjiženje bremenitve ni razveljavljeno v dveh delovnih dneh (39.a (1) točka).

(2) Čeki in druga plačilna nakazila ter direktne obremenitve za podjetja (42.a (1) točka) so unovčeni, ko knjiženje obremenitev na zadevnem računu stranke ni razveljavljeno v treh delovnih dneh, razen če je kreditna institucija že prej obvestila vlagatelja o unovčenju ali mu izplačala gotovino. Knjiženja direktnih obremenitev (42.a (1) točka) so unovčena s potekom petih delovnih dni.

F. Direktne obremenitve in direktne obremenitve za podjetje

42.a točka. (1) Direktna obremenitev je, ko plačnik s plačilnim nalogom za direktno obremenitev neposredno in brez vključitve kreditne institucije pooblasti prejemnika za unovčenje zneskov v breme plačnikovega računa.

Direktna obremenitev za podjetje je, ko:

- plačnik pooblasti prejemnika s plačilnim nalogom za direktno obremenitev podjetja, da unovči zneske v breme plačnikovega računa,
- sta tako plačnik kot prejemnik podjetnika in
- je plačilni nalog za direktno obremenitev podjetja že pred obremenitvijo računa tudi pri plačnikovi kreditni instituciji.

Stranka soglaša, da se njen računa bremeni z zneski, ki jih od nje pooblaščne tretje osebe unovčijo v breme njenega računa pri kreditni instituciji z direktno obremenitvijo ali direktno obremenitvijo za podjetje. To soglasje lahko stranka kadar koli pisno prekliče. Takšen preklic velja naslednji delovni dan po tem, ko ga prejme kreditna institucija. Na enak način se lahko kreditni instituciji omeji soglasje za direktne obremenitve (ne pa za direktne obremenitve za podjetje) pooblaščne tretje osebe na določen znesek ali določeno periodičnost ali oboje.

(2) Kreditna institucija vodi direktne obremenitve in direktne obremenitve za podjetje, s katerimi se naj bremeni račun stranke, na podlagi mednarodne številke bančnega računa (IBAN), ki ga navede kreditna institucija, ki izvaja unovčitev. Podatki IBAN so identifikacijska oznaka stranke, na podlagi katere se izvršita direktna obremenitev oziroma direktna obremenitev za podjetje. Če je kreditna institucija, ki izvaja unovčitev, poleg tega sporočila dodatne podatke o stranki, kot je zlasti ime imetnika računa, iz katerega se izvrši unovčitev, služijo ti zato samo za dokumentiranje in se ne upoštevajo pri izvedbi direktne obremenitve oziroma direktne obremenitve za podjetje. Kreditna institucija je dolžna izvesti direktno obremenitev za podjetje samo, če je zanjo na navedenem računu stranke popolno kritje (dobropis, odobren limit kredita).

(3) Povračilo zneska, s katerim je kreditna institucija s plačilnim nalogom, ki ga je oddala stranka za direktno obremenitev, bremenila račun stranke, lahko stranka zahteva od kreditne institucije v 8 tednih od časa obremenitve njenega računa. Kreditna institucija mora tej zahtevi stranke ugoditi v desetih delovnih dneh in z unovčenim zneskom razveljaviti obremenitev njenega računa, valutirano na datum bremenitve računa. Pri plačilnem nalogu stranke za direktno obremenitev podjetja stranka ni upravičena zahtevati povračila za bremenitev računa.

(4) Če stranka ni pooblastila kreditne institucije za izvedbo direktne obremenitve oziroma direktne obremenitve za podjetje v breme računa stranke, lahko stranka zahteva povračilo zneska obremenitve v skladu s 16.(2) in (3) točko.

V SPREMEMBA NADOMESTIL IN STORITEV

A. Spremembe nadomestil in storitev v razmerju do podjetnikov

43. točka. (1) Kreditna institucija lahko v transakcijah s podjetniki po najboljši presoji spremeni nadomestila, dogovorjena v trajnih pogodbah, ki jih morata plačati kreditna institucija ali stranka (vključno z negativnimi in pozitivnimi obrestmi na žiro ali drugih računih, pristojbinami za vodenje računa itd.) ob upoštevanju vseh relevantnih okoliščin (zlasti zakonskih okvirnih pogojev, okvirnih pogojev upravnega nadzora, sprememb na denarnem in kapitalskem trgu, sprememb stroškov refinanciranja, sprememb stroškov dela in materialnih stroškov, sprememb indeksa cen življenjskih potrebščin itd.). Enako velja za spremembe drugih storitev kreditne institucije, opravljenih zaradi sprememb zakonskih zahtev, varnosti bančnega poslovanja, tehničnega razvoja ali občutno znižane stopnje izkoriščenosti storitve, ki bistveno prizadene kritje stroškov.

(2) Spremembe storitev kreditne institucije ali nadomestil stranke, dogovorjenih v trajnih pogodbah, ki so večje od omenjenih v 1. odstavku, ter uvedbo novih plačljivih storitev ter novih nadomestil za že dogovorjene storitve bo kreditna institucija ponudila stranki najpozneje dva meseca pred predlaganim datumom njihove uveljavitve, kot je predvideno v 2. točki. Šteje se, da stranka soglaša s temi spremembami, če kreditna institucija ne dobi strankinega pisnega ugovora pred predlaganim datumom uveljavitve. Kreditna institucija bo na to opozorila stranko v ponudbi za spremembo.

B. Spremembe nadomestil za plačilne storitve, dogovorjene s potrošniki (razen negativnih obresti)

44. točka. (1) Kreditna institucija bo stranki ponudila spremembe nadomestil za plačilne storitve (zlasti pogodbe o žiro računu), dogovorjene v okvirni pogodbi, najpozneje dva meseca pred predlaganim datumom njihove uveljavitve, tj. v vsakem primeru 1. aprila vsako leto. Šteje se, da stranka soglaša s temi spremembami, če kreditna institucija ne dobi strankinega pisnega ugovora pred predlaganim datumom uveljavitve. Kreditna institucija bo na to opozorila stranko v ponudbi za spremembo, ki prikaže obseg spremembe. Stranka je upravičena brezplačno in brez odpovednega roka odpovedati okvirno pogodbo do uveljavitve spremembe. Tudi na to bo kreditna institucija opozorila v ponudbi za spremembo. Kreditna institucija dostavi stranki ponudbo spremembe, kot je dogovorjeno v 2 (2). točki.

(2) Na način, dogovorjen v 1. odstavku, se lahko s stranko dogovori, da se nadomestila prilagodijo gibanju nacionalnega indeksa cen življenjskih potrebščin 2000, ki ga objavi Statistik Austria (»**indeks cen življenjskih potrebščin**«). Prilagodijo se s primerjavo vrednosti indeksa v novembru prejšnjega leta z novembrom v letu pred tem. Nadomestilo, ki izhaja iz prilagoditve, se komercialno zaokroži na cele cente.

Če stranki v katerem letu ni bila ponujena prilagoditev nadomestila, ki izhaja iz gibanja indeksa cen življenjskih potrebščin, se lahko ta prilagoditev ponudi stranki tudi pozneje z veljavnostjo za prihodnost.

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

45. točka. (1) Nadomestila, dogovorjena s potrošniki v trajni pogodbi, ki ne zadeva plačilnih storitev (kot so npr. najem sefa, nadomestila za vodenje računov, kjer se ne izvajajo plačilne storitve), se vsako leto z veljavnostjo po 1. aprilu vsakega leta prilagodijo (zvišajo ali znižajo) gibanju nacionalnega indeksa življenjskih potrebščin 2000, ki ga objavi Statistik Austria, pri čemer se vsakokrat komercialno zaokrožijo na cele cente. Prilagodijo se s primerjavo vrednosti indeksa v novembru prejšnjega leta z novembrom v letu pred tem. Če se pri povečanju indeksa ne zvišajo nadomestila iz kakršnih koli razlogov, s tem ni izgubljena pravica do tega zvišanja z veljavnostjo za prihodnost. Plačila se ne prilagodijo prej kot po preteku dveh mesecev, računano od časa sklenitve pogodbe.

(2) Prilagoditev po 1. odstavku ne velja za nadomestila, ki so izkazana v odstotkih ali se obračunavajo na podlagi tečajne vrednosti.

D. Prilagoditev negativnih obrestih mer, dogovorjenih s potrošniki, referenčni obrestni meri

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

E. Spremembe storitev kreditne institucije, dogovorjenih v trajnih pogodbah s potrošniki (razen pozitivnih obrestih)

47. točka. (1) Kreditna institucija ponudi stranki spremembe storitev, dogovorjenih v trajni pogodbi, najpozneje dva meseca pred predlaganim datumom njihove uveljavitve. Šteje se, da stranka soglaša s temi spremembami, če kreditna institucija ne dobi strankinega pisnega ugovora pred predlaganim datumom uveljavitve. Kreditna institucija bo na to opozorila stranko v ponudbi za spremembo. Kreditna institucija bo stranki dostavila ponudbo spremembe kot dogovorjeno v 2.(2) točki.

(2) Na način, predviden v 1. odstavku, pa se sme kreditna institucija dogovoriti s stranko o spremembi storitve samo, če je to stvarno upravičeno ob upoštevanju vseh okoliščin (sprememba prevladujočih strankinih potreb, zahtev po zakonu in upravnem nadzoru, varnost bančnega poslovanja, tehnični razvoj ali občutno padajoče stopnje izkoriščenosti storitve, kar bistveno prizadane kritje stroškov). Takšna stvarna upravičenost obstaja samo, če iz ponujene spremembe storitve izhaja razširitev storitev kreditne institucije ali omejitev storitev kreditne institucije, ki je sprejemljiva za stranko, ne pa nesorazmerne spremembe bistvenih pravic in dolžnosti v korist kreditne institucije.

F. Prilagoditev pozitivnih obrestih, dogovorjenih s potrošniki, referenčni obrestni meri

47.a točka. 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.

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 institucija 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 ustanovitve zavarovanj.

B. Zastavna pravica kreditne institucije

1. Obseg in nastanek

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

(2) Zastavna pravica obstaja – če v 51. točki ni dogovorjeno drugače – zlasti tudi na vseh zahtevkih stranke proti kreditni instituciji, npr. iz sredstev. Če ima kreditna institucija zastavno pravico na vrednostnih papirjih, obsega zastavna pravica tudi kupone za plačilo obresti in dividend, ki spadajo k njim.

50. točka. (1) Zastavna pravica zavaruje zahtevke kreditne institucije 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 institucije ter zahtevke do tretjih oseb, za katerih izpolnitev osebno odgovarja stranka.

(2) Če obstajajo zahtevki kreditne institucije po 1. odstavku, nastane zastavna pravica, ko dobi kreditna institucija zastavljeno stvar v posest, 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 institucija izvajala razpolaganja stranke v korist tretjih na sredstvih žiro računa, dokler stranka ni prejela sporočila kreditne institucije o uveljavljanju zastavne pravice, pri čemer rubež sredstev ne šteje za razpolaganje stranke. Če pridejo na žiro račun plačila ne zastavljivih ali delno zastavljivih terjatev stranke, zajema zastavna pravica kreditne institucije samo zastavljivi del teh prihodkov.

(3) Zastavna pravica tudi ne obsega sredstev, ki jih je stranka pred nastankom zastavne pravice pisno razkrila kreditni instituciji kot skrbniško posest ali ki jih je kreditna institucija dobila v posest brez volje stranke.

C. Sprostitev zavarovanj

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

D. Unovčenje zavarovanj

1 Splošno

52.a točka.

53.–56. točka v nadaljevanju ureja, kako sme ravnati kreditna institucija pri unovčenju varščin. V vsakem primeru (razen ureditve primera nastopa zapadlosti terjatve, dane kot zavarovanje, pred zapadlostjo zavarovane terjatve v 56. točki) je pogoj, da je zavarovana terjatev zapadla in je nastopila upravičenost do unovčenja po veljavnih 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, kot 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 zaradi čakanja grozi občutna in trajna izguba vrednosti.

2. Prodaja

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

54. točka. Za premične fizične stvari, ustanovljene kot zavarovanja kreditni instituciji, ki nimajo tržne ali borzne cene, bo kreditna institucija naročila cenitev pooblaščenega neodvisnega izvedenca. Izid cenitve bo kreditna institucija sporočila stranki skupaj s pozivom, da v ustreznem roku, ki ne sme biti krajši od dveh tednov, imenuje interesenta za nakup, ki v tem roku kot kupnino tudi plača kreditni instituciji najmanj ugotovljeno cenitveno vrednost. Če stranka v roku ne imenuje interesenta za nakup oziroma imenovani interesent ne plača kupnine, je kreditna institucija nepreklicno upravičena, da v imenu kupca proda zavarovanje za najmanj ocenjeno vrednost. Izkupiček prodaje je namenjen poplačilu zavarovanih terjatev, morebitni presežek pripada stranki.

3. Izvršba in zunaj sodna dražba

55. točka.

Kreditna institucija je tudi upravičena, da zavarovanje unovči z izvršbo ali – če nima tržne ali borzne cene – naroči, da ga za to pooblaščen podjetnik proda zunaj sodno na javni dražbi. Čas in kraj ter splošni opis zavarovanja se javno objavijo. O tem se obvestijo dajalec zavarovanja in tretje osebe, ki jim pripadajo pravice na varščini.

4. Izterjava

56. točka. (1) Kreditna institucija sme kakršne koli terjatve, ustanovljene za zavarovanje (vključno z zapisanimi v vrednostnih papirjih), odpovedati in izterjati, če ob zapadlosti ni poravnana zavarovana terjatev. Pred tem je izterjanje terjatve, namenjene zavarovanju, dopustno ob njeni zapadlosti. Pri grozeči občutni in trajni izgubi vrednosti terjatve, namenjene zavarovanju, je njena odpoved možna celo pred zapadlostjo. Stranko se o tem po možnosti obvesti vnaprej. Zneski, izterjani pred zapadlostjo zavarovane terjatve, nadomestijo izterjano terjatev kot zastava.

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

57. točka. odpade

E. Pravica do zadržanja

58. točka. Zaradi zahtevkov, ki izhajajo iz poslovne povezave, lahko kreditna institucija zadrži storitve, ki jih je dolžna izvršiti stranki, četudi niso utemeljene na istem pravnem razmerju. Ustrezno veljata 50. in 51. točka.

VII POBOT IN OBRAČUN

A. Pobot

1. S strani kreditne institucije

59. točka. (1) Kreditna institucija je upravičena do pobota z vsemi strankinimi zahtevki, če so zarubljivi, in vsemi obveznostmi stranke do nje.

(2) Kreditna institucija bo ne glede na obstoječe pravice pobota izvrševala odredbe stranke v korist tretjih s sredstvi iz žiro računov, dokler stranki ni poslana izjava o pobotnu. Rubež sredstev ne šteje za razpolaganje stranke.

2. S strani stranke

60. točka.

Stranka, ki je potrošnik, je upravičena, da izniči svoje obveznosti s pobotom, samo če je kreditna institucija plačilno nesposobna, ali gre za terjatev stranke v zvezi z njeno obveznostjo, ali je bila sodno ugotovljena, ali jo je kreditna institucija priznala. Stranka, ki je podjetnik, se tudi v teh primerih brezpogojno in nepreklicno odpoveduje, da se njene obveznosti izničijo s pobotom.

B. Obračun

61. točka. (1) V transakcijah s podjetniki lahko kreditna institucija za razliko od določb 1416. člena ABGB (avstrijski Obči državljski zakonik) najprej s plačili poročila terjatve kreditne institucije, 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 transakcijah s potrošniki lahko kreditna institucija plačila, namenjena poplačilu določene terjatve, poročila za nezavarovane dele te terjatve, tudi če to odstopa od namembnosti stranke. Kreditna institucija sme uveljaviti to pravico samo, če bi bila sicer ogrožena izterljivost lastnih terjatev.

POSEBNE VRSTE POSLOVANJA

I TRGOVANJE Z VREDNOSTNI PAPIRJI IN DRUGIMI VALUTAMI

A. Področje uporabe

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

B. Izvrševanje

63. točka. (1) Kreditna institucija praviloma izvršuje naročila stranke za pridobitev vrednostnih papirjev kot komisionar stranke v okviru javne ponudbe. Upravičena pa je tudi, da takšna naročila po primernem predhodnem obvestilu stranki izvršuje kot pooblaščenec v imenu stranke. »Javna ponudba« je sporočilo tretje osebe javnosti v katerikoli obliki in na katerikoli način, ki vsebuje zadostne informacije o pogojih ponudbe (ali vabilo k vpisu) vrednostnih papirjev ali naložb in o vrednostnih papirjih in naložbah, ki jih ponuja, da se bodo naložbeniki lahko odločili za nakup ali vpis teh vrednostnih papirjev ali naložb.

(2) Kreditna institucija praviloma izvršuje druga naročila svoje stranke za nakup in prodajo vrednostnih papirjev kot komisionar. Če pa se kreditna institucija nasprotno s stranko dogovori o fiksni ceni, sklene prodajno pogodbo.

(3) Kreditna institucija izvaja poslovanje z vrednostnimi papirji v skladu z vsakokrat veljavno politiko izvajanja. Kreditna institucija je upravičena spremeniti politiko izvajanja v skladu z določili predpisov prava o nadzoru. Kreditna institucija bo stranko vsakokrat obvestila o bistvenih spremembah politike izvajanja.

(4) Kreditna institucija lahko prejeta naročila za nakup in prodajo vrednostnih papirjev izvrši tudi delno, če tržni položaj ne dopušča celotne izvedbe.

C. Pravni predpisi in uzone v kraju izvršitve

64. točka. Pri izvedbi naročila mora kreditna institucija v razmerju do tretjih oseb upoštevati pravne predpise in uzance, veljavne v kraju izvršitve.

D. Časovna izvedba

65. točka. Če naročilo za izvedbo na isti dan ni bil prejeto tako pravočasno, da ga je mogoče upoštevati v okviru rednega poteka dela, se zaznamuje za naslednji borzni dan.

E. Manjkajoče kritje

66. točka. (1) Kreditna institucija lahko v celoti ali delno opusti izvrševanje transakcij z vrednostnimi papirji, če ni ustreznega kritja.

(2) Kreditna institucija pa je upravičena, da izvrši takšne transakcije z vrednostnimi papirji, če ne more spoznati, da želi stranka izvršitev samo pri kritju.

(3) Če stranka kljub pozivu ne priskrbi kritja, je kreditna institucija upravičena, da za račun stranke sklene izravnalno transakcijo po najboljšem tečaju.

F. Poslovanje s tujino

67. točka. Če se stranki knjiži v dobro zahtevek za dobavo vrednostnih papirjev (račun vrednostnih papirjev), ustreza zahtevek kupca do kreditne institucije deležu, ki ga ima kreditna institucija za račun stranke v celotnem portfelju istovrstnih vrednostnih papirjev za svoje stranke v tujini.

G. Poslovanje z delnicami

68. točka. Pri poslovanju z delnicami, za katere dokončni kosi še niso v prometu, kreditna institucija 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 VALUT

A. Hramba računa vrednostnih papirjev

69. točka. (1) Kreditna institucija je upravičena, da pri njej položene vrednostne papirje uvrsti na račun vrednostnih papirjev okoriščenca.

(2) Kreditna institucija 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 vrednostne papirje, ki glasijo na ime so izdani in v tujini, vpiše pod imenom domačega depozitarja ali zaupnika tujega depozitarja («nominee»).

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

B. Unovčenje vrednostnih papirjev, obnova kuponskih pol, naključna izbira, odpoved

70. točka. (1) Kreditna institucija izterja zapadla plačila obresti, dividend in donosa. Če je treba, preskrbi kreditna institucija nove kuponske pole za obresti, dividende in delež donosa.

(2) Naključne izbire (žrebanja), odpovedi in druge takšne ukrepe v zvezi s hranjenimi vrednostnimi papirji nadzoruje kreditna institucija, če obvestila o tem izidejo v »Amtsblatt der Wiener Zeitung«. Kreditna institucija unovči naključno izbrane in odpovedane vrednostne papirje ter plačila obresti, dividend in donosa.

(3) Obveznosti za vrednostne papirje, ki se hranijo pri njem, so po 1. in 2. odstavku naloga tretjega depozitarja. Pri vrednostnih papirjih, ki se hranijo v tujini, kreditna institucija ni zavezana sporočati stranki številke vrednostnih papirjev, ki so knjiženi v dobro računa vrednostnih papirjev, zlasti tudi ne vrednostnih papirjev, ki se lahko naključno izberejo (žrebajo); kreditna institucija nato z žrebom določi, katerim strankam se dodelijo izžrebani vrednostni papirji. Če pa nasprotno sporoči številke izžrebanih vrednostnih papirjev, so ti pomembni samo za žrebanje in poplačilo, vendar samo tako dolgo, kot je to primer pri navadah v tujini. Če bi se po navadah v tujini sorazmerno razdelili unovčeni zneski izžrebanih vrednostnih papirjev in pri tem ne bi bili predstavljeni deleži v kosih, ki ostanejo posameznim strankam, se stranke, katerih deleži se unovčijo, določijo z žrebom.

C. Dolžnost preverjanja s strani kreditne institucije

71. točka.

Če za domače vrednostne papirje veljajo oklici, plačilne blokade in podobno, preveri kreditna institucija enkratno s pomočjo razpoložljive nacionalne dokumentacije pri dostavi v kreditni instituciji. Postopek oklica se glede razveljavitve vrednostnih papirjev preveri tudi po dostavi.

D. Pošiljanje informacij izdajatelja in morebitno uveljavljanje pravic

72. točka. Kreditna institucija stranki nemudoma pošlje vse informacije, prejete od izdajatelja vrednostnih papirjev, ki jih za stranko hrani institucija, in so po podatkih izdajatelja zaradi izpolnitve zakonske obveznosti namenjene vsem imetnikom tovrstnih vrednostnih papirjev in potrebne za izvajanje pravic iz vrednostnih papirjev. Če kreditna institucija od izdajatelja namesto teh informacij prejme sporočilo, kje lahko stranke najdejo te informacije na spletni strani izdajatelja, kreditna institucija to sporočilo pošlje stranki. Informacij, ki jih izdajatelj pošlje imetnikom vrednostnih papirjev neposredno ali po tretji osebi, ki jo je imetnik vrednostnih papirjev navedel izdajatelju, kreditna institucija ne bo poslala stranki.

Če izdajatelj v zvezi z vrednostnimi papirji sporoči ukrepe, kot so opcije, ponudbe za menjavo, združitve ali delitve, konverzije in podobni ukrepi, stranki pa ne sporoči pravočasnih navodil o tem, kako postopati v glede pravic, ki ji pripadajo v zvezi z napovedanimi ukrepi, bo kreditna institucija ravnala po najboljši presoji ob upoštevanju interesa stranke, zlasti unovčila sicer zapadle pravice na zadnji možni datum.

III TRGOVANJE Z DEVIZAMI IN VALUTAMI

A. Način izvedbe

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

(2) Če se dogovori, da kreditna institucija deluje kot posrednik za stranko, za posredniške posle pooblaščenca smiselno veljajo določila, sprejeta v razdelku o trgovanju z vrednostnimi papirji. Za morebiten lastni nastop ni potrebna posebna prijava po 405. členu UGB (avstrijski Zakonik o podjetjih).

B. Terminski posli

74. točka. (1) Pri terminskih poslih lahko kreditna institucija od stranke zahteva v ustreznem času pred zapadlostjo dokazilo, da bo plačilo, ki ga dolguje stranka, pravočasno prispelo na dogovorjen račun. Če ta dokaz ni sporočen ali se na podlagi drugih okoliščin ugotovi, da stranka

ne bo izpolnila svojih obveznosti, je kreditna institucija upravičena, da tudi že pred dogovorjeno zapadlostjo sklene zaključno transakcijo po najboljšem dosegljivem tečaju.

(2) Kreditna institucija je – tudi brez predhodnega dogovora – upravičena zahtevati kritje za tveganje izgube, če se to tveganje zviša po strokovni presoji ali se je tako poslabšal strankin finančni položaj, da je ogrožena izpolnitev njenih obveznosti iz termenskega posla. Če ni drugega dogovora, se kritje položi v denarju. Na vrednostih, položenih za kritje, je zastavna pravica v korist kreditne institucije. Če se kritje ne položi, je kreditna institucija upravičena skleniti zaključno transakcijo po najboljšem možnem tečaju.

(3) Če kreditna institucija opravi zaključno transakcijo po 1. ali 2. odstavku, gre pri tem nastala tečajna razlika v breme oziroma v dobro stranke. Vse nastale stroške nosi stranka.

IV KREDITI V TUJI VALUTI

75. točka. (1) Krediti v tuji valuti so učinkoviti, tj. odplačajo se v valuti, v kateri jih je dala kreditna institucija. Plačila v drugi valuti štejejo za finančno poroštvo, razen če kreditna institucija sporoči stranki v dveh tednih po prejemu plačila, da jih bo takoj uporabila za poplačilo kreditnih obveznosti.

(2) Kreditna institucija je tudi upravičena, da stanje dolga v tuji valuti z obvestilom stranki preračuna v domačo valuto, ko

- se v poslovni povezavi s podjetnikom zaradi gibanja tečaja tuje valute zviša kreditno tveganje in kreditna institucija v ustreznem roku ne dobi zadostnega finančnega porošstva, ali
- na podlagi zakonskih okoliščin ali okoliščin, ki jih ne zakrivi kreditna institucija, ni več mogoče refinancirati kredita, odobrenega podjetniku v tuji valuti, ali
- je kredit v celoti zapadel v plačilo in se kljub opominu ne odplača.

V INKASO IN DISKONTNI POSLI, MENICE IN ČEKOVNI PROMET

A. Področje uporabe

76. točka. Ti pogoji veljajo za menice, čeke in druge listine za izterjavo (kot so trgovska naročila in zadolžnice).

B. Nalog za inkaso

77. točka. Inkaso zgoraj navedenih listin za izterjavo se opravi na podlagi naloga za inkaso, pri čemer kreditna institucija ni dolžna sprejeti tega naloga za inkaso. O nakupu (diskontiranju) listin za izterjavo s strani kreditne institucije se dogovori posebej.

C. Pravočasnost nalogov

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

D. Pravice kreditne institucije v primeru ne opravljenega unovčenja

79. točka. Pri diskontiranju lahko kreditna institucija v primerih, navedenih v 41.(2) in (3) točki, bremeni prodajalca s celotnim nominalnim zneskom, zvišanim za vse stroške, ki so nastali kreditni instituciji; pri dokumentih, ki se glasijo na tujo valuto, se tečajna razlika med časom diskontiranja in zahtevka za povračilo knjiži v breme oziroma v dobro stranke.

80. točka. V vseh primerih zahtevka za povračilo diskontiranih ali v inkaso s pridržkom prejema prevzetih listin za izterjavo, knjiženih v dobro, kreditni instituciji po pravu vrednostnih papirjev ostanejo zahtevki za plačilo celotnega zneska s posebnimi terjatvami do stranke in vsakega zavezanca iz listine, do kritja dolga, nastalega iz takšnega zahtevka za povračilo. Do takrat kreditna institucija lahko za zavarovanje svojih zahtevkov iz poplačila tudi od stranke zahteva prenos terjatve, ki je podlaga za listino ali pridobitev s strani stranke, ter vseh zdajšnjih in prihodnjih pravic iz transakcij, na katerih temeljijo, vključno s povezanimi zavarovanji.

E. Unovčenje na strani kreditne institucije

81. točka. Kreditna institucija mora unovčiti listine, ki so plačljivi pri njej, samo če je pravočasno prejela strankin nalog in obstaja zadostno kritje.