



BLZ:

## SPLOŠNI DEL

### 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 vse poslovne odnose v okviru poslovne povezave med stranko in kreditno ustanovo. To pomeni, da veljajo za naslednje:

- tako za pogodbe o ponavljajočih se ali trajnih storitvah z določenim ali nedoločenim časom trajanja kot za okvirne pogodbe o plačilnih storitvah (npr. pogodbo o žiro računu ali pogodbo o kreditni kartici), za storitve v zvezi z vrednostnimi papirji, za depozitne pogodbe, kreditne pogodbe, in pogodbe za najem sefa in sefa za hranilne knjižice in tudi za
- pogodbe, ki jih stranka s kreditno ustanovo sklene za posamezne posle, na primer za posle v valutah in žlahtnih kovinah, posamezne plačilne storitve ali storitve v zvezi z vrednostnimi papirji, ki niso dogovorjeni v nobeni trajni pogodbi (v nadaljevanju posamezne pogodbe).

Prednostno veljajo določbe v dogovorih s stranko ali v posebnih pogojih.

(2) Potrošnik v smislu SPP je v skladu z Zakonom o varstvu potrošnikov vsaka stranka, katere posel s kreditno ustanovo ne spada v obseg poslovanja njenega podjetja (v smislu trajne samostojne gospodarske dejavnosti). Vse druge stranke so v smislu SPP podjetniki.

##### 2. Spremembe Splošnih poslovnih pogojev in trajnih pogodb

###### 2. točka.

(1) Spremembe teh SPP ali trajne pogodbe ponudi kreditna ustanova stranki, kot je navedeno v nadaljevanju (ponudba za spremembo). Pri tej ponudbi se določbe Splošnih poslovnih pogojev in trajne pogodbe, ki jih spreminja ponudba, in predlagane spremembe prikažejo s primerjavo teh določb (v nadaljevanju »primerjava«). Če se spremenijo Splošni poslovni pogoji, bo kreditna ustanova primerjavo ter celovito različico novih Splošnih poslovnih pogojev objavila tudi na svoji spletni strani. Na to bo kreditna ustanova opozorila v ponudbi za spremembo.

(2) Ponudba za spremembo in primerjava se vročita stranki, ki je potrošnik. Vročitev se izvede, kot je navedeno v nadaljevanju:

- (po poštnem nabiralniku elektronskega bančništva, za katerega se je stranka dogovorila s kreditno ustanovo (v nadaljevanju nabiralnik elektronskega bančništva). O dostavi v poštni nabiralnik elektronskega bančništva se stranka obvesti posebej po pošti, če je tako dogovorjeno s stranko, ali na e-naslov stranke, ki ga je navedla, ali
- po e-pošti, če se je stranka tako dogovorila s kreditno ustanovo, ali
- po pošti.

Od trenutka vročitve tudi v poštnem nabiralniku elektronskega bančništva se ponudba za spremembo in primerjava na strani kreditne ustanove ne moreta več spremeniti. Pri dostavi po e-pošti in v poštni nabiralnik elektronskega bančništva stranka ponudbo za spremembo in primerjavo lahko elektronsko shrani ali pa natisne.

Ponudba za spremembo in primerjava ter v primeru dostave v poštni nabiralnik elektronskega bančništva tudi informacija glede tega se morata stranki dostaviti najpozneje dva meseca pred predlaganim dnevom uveljavitve sprememb.

(3) V razmerju do podjetnika zadošča, da se ponudba za spremembo brez primerjave pošlje najpozneje dva meseca pred predlagano uveljavitvijo sprememb v poštni nabiralnik elektronskega bančništva ali da so te informacije na voljo na način, dogovorjen s podjetnikom.

(4) Šteje se, da stranka soglaša s ponudbo za spremembo, če kreditna ustanova pred potekom roka za uveljavitev ponujenih sprememb ne prejme ugovora stranke. Kreditna ustanova 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 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.

(6) Ponudba za spremembo v smislu 2. točke o storitvah kreditne ustanove, dogovorjenih v trajnih pogodbah (vključno s pozitivnimi obrestmi) in plačil stranke (vključno z negativnimi obrestmi) je dopustna in veljavna samo, če so izpolnjeni pogoji v 2. odst. točk 43, 44, 46 in 47 a

#### 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) Če določbe v 2. in 7. točki 2. odst., v točki 38, v 10. odst. točke 39 in v 2. odst. točke 40 ne določajo drugače, bodo izjave in informacije v zvezi s poslovno povezavo s stranko, ki jih mora kreditna ustanova sporočiti v skladu z okvirno pogodbo za bančne izpiske (npr. po elektronskem bančništvu ali po napravah za tisk izpiskov v kreditni ustanovi), na voljo za vpogled.

**C. Pooblastilo za razpolaganje po smrti stranke**

**6. točka.**

- (1) Razpolaganje imetnika računa/depozita, ki je posamezno upravičen za razpolaganje s skupnim računom/depozitom, velja tudi v primeru smrti solastnika.
- (2) Pooblastila za podpisovanje na strani podjetnika ne ugasnejo s smrtjo stranke.

**D. Dolžnosti in odgovornost kreditne ustanove**

**1. Dolžnosti obveščanja**

**7. točka.**

- (1) Kreditna ustanova 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) Kreditna ustanova bo stranki potrošniku mesečno posredovala pri plačilnih računih ter ob prenehanju okvirne pogodbe seznam plačil (plačila, pozitivne in negativne obresti) po elektronskem bančništvu ali fizično v kreditni ustanovi in stranki na zahtevo tak seznam enkrat letno tudi dostavila po poti, navedeni v 2. odst. 2. točke.
- (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 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) do potrošnikov (ki so fizične osebe),

- če plačnik postopek plačila sproži neposredno, za redno izvrševanje plačilnega postopka do prejema pri službi odreditve plačil prejemnika,
- če prejemnik plačila sproži plačilni nalog ali če se plačilni nalog sproži prek njega, za redno posredovanje plačilnega naloga službi odreditve plačil plačnika.

V obeh primerih odgovornost kreditne ustanove obsega vsa plačila in obresti, ki jih je zaračunala potrošniku za neizveden ali pomanjkljivo izveden postopek plačila.

Če se znesek v plačilnem postopku ne navede niti v evrih niti v drugi valuti države članice EGP, kreditna ustanova odgovarja glede sestavnega dela posla zunaj EGP samo za svojo krivdo, ne pa za krivdo vmesnih služb kreditne ustanove. Glede teh vmesnih služb je odgovornost kreditne ustanove omejena na skrben izbor in obveščanje vmesnih služb.

**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, naslov ali drugi kontaktni podatki**

**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 prejetje.
- (2) Če stranka ne sporoči spremembe svojega naslova ali naslova pooblaščenega prejemnika, 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.

**d) Poslovna povezava na lasten ali tuj račun**

**13. a-točka.**

Stranka mora ob ustanovitvi vsake poslovne povezave in ob občasni izvedbi transakcij obvestiti kreditno ustanovo, ali želi poslovati znotraj poslovne povezave ali transakcije na lasten ali na tuj račun. Stranka bo kreditno ustanovo o spremembah glede teh podatkov med veljavnostjo poslovne povezave nemudoma sama obvestila.

### 3. Jasnost nalogov

#### 14. točka.

- (1) Stranka mora skrbeti za jasno in nedvoumno formulacijo svojih nalogov kreditni ustanovi. Spremembe, potrditve 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 in drugi instrumenti izdajo nalogov; blokada dostopa do računa tretjih storitvenih služb

#### 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. Posredovanje varnostnih značilnosti storitvenim službam odreditve plačil ali zagotavljanja informacij o računih je dopustno. Stranka bo izgubo, tatvino, zlonamerno uporabo ali sicer nepooblaščen uporabo plačilnega instrumenta prijavila 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 kreditom (preseganje ali prekoračitev računa) 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.

#### 15. b-točka.

Kreditna ustanova bo stranko v okviru dogovorjene oblike komunikacije z njo o blokadi dostopa ter o razlogih za blokado dostopa do računa v okviru storitve zagotavljanja informacij o računih oz. storitve odreditve plačil obvestila po možnosti prej, vsekakor pa takoj po izvedeni blokadi, če tako obvestilo ne krši avstrijskih predpisov ali predpisov Evropske unije in ne nasprotuje objektivnim varnostnim zahtevam.

### 5. Vlaganje ugovorov in popravkov plačilnih postopkov

#### 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. seznami 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. Če je stranka podjetnik, ta rok poteče en mesec po dnevu obremenitve. Časovne omejitve ne veljajo, če kreditna ustanova stranke ni obvestila ali 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 ustanova bo stranki povrnila znesek nepooblaščenega plačilnega postopka nemudoma, vsekakor pa najpozneje do konca naslednjega poslovnega dneva, potem ko je izvedela o plačilnem postopku ali ko je bil prijavljen plačilni postopek. Povrnitev se izvrši tako, da se obremenjen račun spet vrne na stanje, kakršno je bilo pred izvedbo nepooblaščenega plačilnega postopka, pri čemer mora biti znesek na računu plačnika valutiran najpozneje na dan obremenitve računa. Če je kreditna ustanova nadzorni službi finančnega trga pisno posredovala upravičene razloge za sum, da je podano goljufanje na strani stranke, mora kreditna ustanova svojo dolžnost povrnitve nemudoma preveriti in izpolniti, če sum na goljufijo ni potrjen. Če je nakazilo sprožila storitvena služba odreditve plačil, je kreditna ustanova dolžna povrniti znesek.

### 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 vloži 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 trajne pogodbe za določen čas, lahko kreditna ustanova in stranka odpovesta trajne pogodbe (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**

**a) Odpoved na strani stranke**

**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 (5)).
- (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 preostale trajne pogodbe, sklenjene s kreditno ustanovo za nedoločen čas, lahko stranka odpove kadar koli ob upoštevanju odpovednega roka enega meseca.

**b) Odpoved na strani kreditne ustanove**

**22. b-točka.**

Kreditna ustanova lahko trajne pogodbe o plačilnih storitvah (zlasti pogodbe o žiro računu), sklenjene za nedoločen čas, in kreditne pogodbe odpove ob upoštevanju dvomesečnega odpovednega roka. Odpoved mora biti podana v fizični obliki na papirju ali na drugem trajnem nosilcu podatkov.

**3. Odpoved iz tehtnega razloga**

**23. točka.**

- (1) Pri tehtnem razlogu lahko kreditna ustanova in stranka odpovesta celotno poslovno povezavo ali trajne pogodbe 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 in če kreditna ustanova ob upoštevanju resničnih premoženjskih razmer ali drugih okoliščin pogodbe ne bi sklenila, ali
  - če stranka ni izpolnila ali ne more izpolniti obveznosti za ustanovitev ali povečanje zavarovanj in če je s tem ogrožena izpolnitev obveznosti do kreditne ustanove.

**4. Pravne posledice**

**24. točka.**

- (1) S prenehanjem celotne poslovne povezave ali njenih posameznih delov takoj zapadejo v plačilo iz nje dolgovani 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 zahtevke iz vrednostnih papirjev, zlasti menice in čeke, do kritja morebitnega dolga.
- (3) Pri prenehanju okvirne pogodbe za plačilne storitve 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 ali posameznih trajnih pogodb 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 kreditotojemalčevega 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 kreditotojemalec 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 IBAN.

### C. Vzorci podpisov

#### 30. točka.

Osebe, ki naj so pooblaščenec za razpolaganje z računom oz. podpisovanje, morajo pri kreditni ustanovi deponirati 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 pooblaščenec samo osebe, za katere pooblastilo za zastopanje izhaja iz zakona ali so bile izrecno in pisno pooblaščenec za razpolaganje s tem računom; morajo dokazati svojo istovetnost in pooblastilo za zastopanje. Pri preventivnih pooblastilih, katerih javnost 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 pooblaščenec za izvajanje in preklic razpolaganj s terjatvijo na računu.
- (2) Pooblastilo podpisovanja za depozite obsega tudi pooblaščenec za nakup in prodajo vrednostnih papirjev v okviru obstoječega kritja.
- (3) Naložbeno svetovanje pooblaščenca za podpisovanje na strani kreditne ustanove se izvede samo v primeru, če ima pooblaščenec za podpisovanje glede vseh drugih depozitov vrednostnih papirjev (vključno z obračunskimi računi) imetnika depozita pooblastilo za zastopanje, in sicer izključno na osnovi ugotovljenih ciljev naložb, finančnih razmer in tolerance za tveganje imetnika depozita. Pri skupnih depozitih se pri finančnih razmerah upošteva najvišja delna razporeditev vseh soimetnikov depozitov, pri posameznih ciljnih naložbah in pri toleranci tveganja pa najnižja delna razporeditev vseh soimetnikov depozitov. Pri oceni izkušenj in znanja se upošteva izključno pooblaščenec za podpisovanje.

Če se vrednostni papir kupi ali proda brez svetovanja glede naložbe na strani kreditne ustanove, bo kreditna ustanova zgolj preverila, ali pooblaščenec za podpisovanje razpolaga z izkušnjami in znanjem glede izbranega proizvoda (preverba primernosti). Če pooblaščenec za podpisovanje ne razpolaga z ustreznimi izkušnjami in znanjem (oz. če ne poda izjav glede tega), bo kreditna ustanova pooblaščenca za podpisovanje zgolj opozorila na manjkajočo primernost (oz. manjkajoče preverjanje primernosti na strani kreditne ustanove) v standardizirani obliki. Pooblaščenec za podpisovanje lahko kljub temu izda nalog.

### 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. Vsak imetnik računa lahko prekliče pooblastilo podpisovanja. Vsakega imetnika računa lahko v posameznem primeru ob razpolaganju z računom zastopa posebej za to pooblaščenec 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. Vendar upravičenje soimetnika računa preneha z izrecnim ugovorom drugega imetnika računa; v tem primeru so pooblaščenec samo vsi soimetniki računa skupaj.

Naložbeno svetovanje soimetnika depozita na strani kreditne ustanove se izvede na osnovi ugotovljenih ciljev naložb, finančnih razmer in tolerance za tveganje soimetnikov depozita. Pri naložbenih ciljnih in toleranci tveganja se upošteva najnižja delna razporeditev vseh soimetnikov depozitov, pri finančnih razmerah pa najvišja delna razporeditev vseh soimetnikov depozita. Pri oceni izkušenj in znanja se upošteva izključno soimetnik depozita.

Če se nakup/prodaja izvede brez svetovanja glede naložbe na strani kreditne ustanove, bo kreditna ustanova zgolj preverila, ali soimetnik depozita v konkretnem primeru razpolaga z izkušnjami in znanjem glede izbranega proizvoda (preverba primernosti). Če aktualni soimetnik depozita ne razpolaga z ustreznimi izkušnjami in znanjem (oz. če ne poda izjav glede tega), bo kreditna ustanova soimetnika depozita zgolj opozorila na manjkajočo primernost (oz. manjkajoče preverjanje primernosti na strani kreditne ustanove) v standardizirani obliki. Soimetnik depozita lahko kljub temu izda nalog.

#### 36. točka

odpade.

#### 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. Obresti in plačila, nastala od zadnjega obračuna računa, so del obračunskega stanja, ki se v nadaljevanju še naprej obrestuje (»obrestne obresti«). Stranka obračun računa prejme z bančnim izpiskom.
- (2) Bančni izpiski s seznamom depozitov se vročijo četrtletno. Lahko se dostavijo v nabiralnik elektronskega bančništva. Stranka se o dostavi v nabiralnik elektronskega bančništva obvesti posebej. To obvestilo se pošlje po pošti ali – če je to 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 evrih v korist prejemnika, čigar račun se vodi pri izvajalcu plačilnih storitev v Avstriji, drugih državah Evropskega gospodarskega prostora (EGP), mora stranka označiti prejemnika z njegovo mednarodno številko računa (IBAN). Pri nalogih za nakazilo v drugi valuti kot v evrih v korist prejemnika, čigar račun se vodi pri izvajalcu plačilnih storitev znotraj Evropskega gospodarskega prostora (EGP), mora stranka označiti prejemnika z njegovo mednarodno številko računa (IBAN) in z identifikacijsko številko banke (BIC) izvajalca plačilnih storitev prejemnika.
- (2) Pri nalogih za nakazilo v korist prejemnika, čigar račun se vodi pri izvajalcu plačilnih storitev zunaj EGP ali Švice, mora stranka označiti prejemnika z njegovim imenom ter:
  - 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, služijo le dokumentacijskemu namenu 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 ima pravico za izdajo naloga o nakazilu uporabljati storitev odreditve plačil, razen če nima spletnega dostopa do plačilnega računa stranke.
- (8) Stranka ne more enostransko preklicati nalogov za nakazilo, ki jih prejme kreditna ustanova ali storitvena služba odreditve plačil (39. a točka). Če je pri nalogu za nakazilo dogovorjen poznejši rok izvršitve, nastopi nepreklicnost šele s pretekom delovnega dne pred rokom za izvršitev.
- (9) 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.
- (10) 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, prejme stranka, ki je potrošnik – če že niso izkazane pri vsakokratni transakciji v bančnem izpisku - od kreditne ustanove na zahtevo enkrat mesečno. Te informacije se posredujejo brezplačno po določenih v okvirni pogodbi s stranko (npr. po elektronskem bančništvu ali po napravah za natis bančnih izpiskov pri kreditni ustanovi) tako, da jih stranka lahko shrani ali reproducira. Kreditna ustanova bo stranki te informacije dala na voljo na njegovo zahtevo tudi v fizični obliki proti nadomestilu stroškov ali v nabiralnik elektronskega bančništva stranke.

#### B. Roki izvršitve

##### 39. a-točka.

- (1) Plačilni nalogi, ki jih dobi kreditna ustanova glede na čas, določen za posamezni način plačila (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. Ti roki veljajo samo za plačilne postopke znotraj Evropskega gospodarskega prostora (»EGP«):
  - (i) za plačilne postopke v evrih in
  - (ii) za plačilne postopke, pri katerih se zneski v evrih transferirajo v državo pogodbenico znotraj EGP zunaj evroobmočja in se tam preračunajo v nacionalno valuto. .
- (4) Za plačilne postopke znotraj EGP, ki niso navedeni v tretjem 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 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. Stranka lahko razpolaga z dobroimetjem po poračunu terjatev.

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. Te informacije se posredujejo po določenih v okvirni pogodbi s stranko (npr. po elektronskem bančništvu ali po napravah za natis bančnih izpiskov pri kreditni ustanovi) tako, da jih stranka lahko shranjuje ali reproducira. Kreditna ustanova bo stranki te informacije dala na voljo na njeno zahtevo tudi v fizični obliki proti nadomestilu stroškov ali v nabiralnik elektronskega bančništva stranke.
- (3) Kreditna ustanova je upravičena, da od zneska, knjiženega v dobro, odbije lastne stroške za nakazilo. Kreditna ustanova bo znesek nakazila in stroške izkazala posebej. Če stranka kot prejemnik plačila sproži plačilni postopek v svojo korist, bo kreditna ustanova stranki znesek dobroimetja na računu povrnila v celotnem obsegu.
- (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.
- (5) Če se plačilni postopek stranke, ki je podjetnik, izvrši z neznatno zamudo, bo kreditna ustanova znesek tega plačilnega postopka zabeležila samo takrat z ustreznim datumom valutiranja, če je kreditna ustanova odgovorna za zamudo pri izvedbi plačilnega postopka.

#### **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 plačilni nalogi podjetij (točka 42. a (1)) so unovčeni, če se knjiženje obremenitve na zadevnem računu stranke ne razveljavi v treh poslovnih dneh, razen če je kreditna ustanova o unovčenju že prej obvestila vlagatelja ali mu izplačala gotovino. Knjiženja v breme (točka 42. a (1)) veljajo za unovčena s potekom petih delovnih dni.

#### **F. Nalog za knjiženje v breme, plačilni nalogi podjetij**

##### **42. a-točka.**

- (1) Knjiženje v breme je podano, če plačnik prejemnika z nalogom za knjiženje v breme neposredno in brez vključitve kreditne ustanove pooblašča, da odbije zneske v breme računa plačnika.

Plačilni nalog podjetja je podan:

- če plačnik prejemnika s plačilnim nalogom podjetja pooblašča, da knjiži zneske v breme računa plačnika,
- če sta tako plačnik kot prejemnik podjetnika in
- če se kreditna ustanova pred obremenitvijo računa obvesti o obstoju plačilnega naloga podjetja.

Stranka soglaša z obremenitvijo svojega računa z zneski, ki jih od nje pooblaščen tretji v breme njenega računa izterjajo pri kreditni ustanovi s knjiženjem v breme ali s plačilnim nalogom podjetja. 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 v razmerju do kreditne ustanove soglasje za knjiženje v breme (ne pa za plačilne naloge podjetij) pooblaščen tretje osebe omeji na določen znesek ali določeno obdobje ali oboje.

- (2) Kreditna ustanova opravlja knjiženja v breme ter plačilne naloge podjetij, s katerimi naj se bremenijo 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 knjiženje v breme in plačilni nalog podjetja. Če je kreditna ustanova, ki izterjuje, poleg tega sporočila dodatne podatke o stranki, kot je zlasti ime imetnika računa, iz katerega naj se opravi izterjava, služijo ti zato samo v dokumentacijske namene in se ne upoštevajo pri izvedbi knjiženja v breme ali plačilnega naloga podjetja. Kreditna ustanova je dolžna izvesti plačilni nalog podjetja samo, če je za to na navedenem računu stranke popolno kritje (dobropis, odobren okvir).
- (3) Stranka ima pravico, da od kreditne ustanove zahteva povrnitev zneska, s katerim je kreditna ustanova po nalogu za knjiženje v breme stranke obremenila račun stranke v 8 tednih, računano od časa obremenitve računa. Kreditna ustanova bo zahtevi stranke ugodila v desetih poslovnih dneh in bo razveljavila obremenitev njenega računa z odbitim zneskom z valutiranjem na datum obremenitve računa. V primeru plačilnega naloga stranke, ki je podjetnik, stranka ni upravičena zahtevati razveljavitve obremenitve računa.
- (4) Če stranka kreditne ustanove ni pooblastila za izvedbo naloga za knjiženje v breme oz. plačilnega naloga podjetja, stranka lahko zahteva povrnitev zneska obremenitve v skladu z 2. in s 3. odstavkom 16. točke.

## 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 pogodbe, ki jih mora plačati kreditna ustanova ali stranka (skupaj z negativnimi in pozitivnimi obrestmi na žiro ali drugih računih, taksami za vodenje računa itd.) ob upoštevanju vseh okoliščin, ki pridejo v poštev (zlasti spremembe zakonskih in nadzorno-upravnih okvirnih pogojev, sprememb na denarnem in kapitalskem 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 in so dogovorjene v trajnih pogodbah, uvedbo novih plačiljivih storitev ter nova plačila za že dogovorjene storitve bo kreditna ustanova ponudila stranki najpozneje dva meseca pred predlaganim časom njihove uveljavitve, kot je predvideno v drugem odstavku. 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 lahko stranki dostavi ponudbo spremembe v poštni nabiralnik elektronskega bančništva ali ima za priklic pripravljeno ponudbo spremembe na način, dogovorjen s stranko.

### B. Spremembe plačil za plačilne storitve, dogovorjene s potrošniki (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, kot je dogovorjeno v točki 2 (2).
- (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.

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

#### 45. točka.

- (1) Plačila, dogovorjena s potrošniki v trajni pogodbi, ki ne zadeva plačilnih storitev, 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.

### 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 bo stranki vročila ponudbo spremembe kot je dogovorjeno v 2. odst. 2. točke.
- (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 na denarnem in kapitalskem trgu v zvezi s posameznim kreditom od dogovora, ki je podlaga za aktualno obrestovanje,
  - Zvišanje obrestne mere po 2. odstavku ne sme presegati 0,5%-nih točk na leto in je dopustna prvič dve leti po sklenitvi osnovne pogodbe.
  - 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.

### E. Spremembe storitev kreditne ustanove, dogovorjenih v trajnih pogodbah s potrošniki (razen pozitivnih obresti)



**47. točka.**

- (1) Kreditna ustanova ponudi stranki spremembe storitev, dogovorjenih v trajnih pogodbah, 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 bo stranki vročila ponudbo spremembe kot je dogovorjeno v 2. odst. 2. točke.
- (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 četrtletju.
- (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 bo stranki vročila ponudbo spremembe kot je dogovorjeno v 2. odst. 2. točke.
- (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 kreditne ustanove na denarnem in kapitalskem trgu 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 kapitalskem trgu, spremembe stroškov dela in materialnih stroškov itd.).
  - Znižanje obrestne mere po 2. odstavku ne sme presežati 0,5%-nih točk na leto in je dopustna prvič dve leti po sklenitvi osnovne pogodbe.
  - 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.

**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 obstaja – če v 51. točki ni dogovorjeno drugače – zlasti 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. Če na žiro račun prispejo plačila na podlagi nezastavljivih ali delno zastavljivih terjatev stranke, zastavna pravica kreditne ustanove zajema samo zastavljivi del teh prihodkov.
- (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.

### D. Unovčenje zavarovanj

#### 1 Splošno

##### 52. a-točka.

53.–56. 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.

#### 2. 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 premične fizične stvari, ustanovljene kot 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.

#### 3. 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 objavijo. O tem se obvestijo dajalec varščine in tretji, ki jim pripadajo pravice na varščini.

#### 4. 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, če zavarovana terjatev ob zapadlosti ni poravnana. Pred tem je zasega terjatve, ki služi zavarovanju, dopustna pri njeni zapadlosti. Pri grozeči občutni in trajajoči izgubi vrednosti terjatve, ki služi zavarovanju, 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 prejem izjave o poračunu. Rubež sredstev ne velja kot dispozicija stranke.

#### 2. S strani stranke

##### 60. točka.

Stranka, ki je potrošnik, 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. Stranka, ki je podjetnik, se tudi v teh primerih brezpogojno in nepreklicno odpove poračunu svojih obveznosti.

### 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. Kreditna ustanova sme uveljaviti to pravico samo, če bi bila ogrožena izterljivost lastnih terjatev.

## 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 izvaja naloge svoje stranke za nakup in prodajo vrednostnih papirjev praviloma kot posrednik. Je pa tudi upravičena, da izvede take naloge po primerni predhodni informaciji stranke kot pooblaščenec v imenu stranke. »Javna ponudba« je sporočilo tretje osebe javnosti, v kateri koli obliki in na kateri koli način, ki vsebuje dovolj informacij o pogojih ponudbe (ali o vabilu k izdaji) vrednostnih papirjev ali naložb in o vrednostnih papirjih in naložbah, da bodo naložbeniki v stanju se odločiti za nakup teh vrednostnih papirjev ali naložb.
- (2) Kreditna ustanova bo druge naloge svoje stranke za nakup in prodajo vrednostnih papirjev izvedla praviloma kot posrednica. Če se kreditna ustanova dogovori s stranko o fiksni ceni, sklene prodajno pogodbo.
- (3) Kreditna ustanova bo posle z vrednostnimi papirji izvedla v skladu z veljavno izvršilno politiko. Kreditna ustanova ima pravico spremeniti izvršilno politiko v skladu z nadzornopravnimi predpisi. 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. Predpisi in uzance v kraju izvršitve**

### **64. točka.**

Pri izvedbi naloga bo kreditna ustanova nasproti tretjim osebam upoštevala predpise in uzance, veljavne 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.

## **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, odpoved**

#### **70. točka.**

- (1) Kreditna ustanova odtrga zapadle obrestne liste, dividendne kupone in izplačila prihodka. Če je treba, bo poskrbela za nove pole obrestnih listov, dividendnih kuponov in izplačila prihodka 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 izplačila 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. Posredovanje informacij izdajatelja in morebitno uveljavljanje pravic**

#### **72. točka.**

Kreditna ustanova stranki nemudoma posreduje vse informacije, ki jih prejme od izdajatelja glede vrednostnih papirjev, ki jih za stranko hrani ustanova, in so po podatkih izdajatelja za izpolnitev zakonskih obveznosti namenjene vsem imetnikom tovrstnih vrednostnih papirjev in ki so

potrebne za uveljavljanje pravic z naslova vrednostnih papirjev. Če kreditna ustanova od izdajatelja namesto teh informacij prejme sporočilo, kje lahko stranke najdejo te informacije na spletni strani izdajatelja, kreditna ustanova to sporočilo posreduje naprej stranki. Če izdajatelj imetnikom vrednostnih papirjev neposredno ali preko tretje osebe, imenovane v imenu imetnika vrednostnih papirjev pri izdajatelju, posreduje to sporočilo, kreditna ustanova tega sporočila ne posreduje naprej stranki.

Če izdajatelj stranki v zvezi z vrednostnimi papirji ne sporoči ukrepov kot upravičenost, ponudbe za menjavo, združitve ali delitve delnic, konverzije in podobne ukrep in stranki ne da pravočasnih navodil o tem, kakšne so pravice stranke v zvezi s sporočenimi ukrepi, kreditna ustanova ravna po najboljšem preudarku ob upoštevanju interesa stranke, zlasti pa unovči 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 tako, da je ogrožena izpolnitev njenih obveznosti iz naslova terminskih poslov. 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 v dveh tednih po prejetju plačila, da jih bo takoj 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 kredita podjetniku 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

#### 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 bremenitvi 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 kreditne ustanove v primeru opuščene unovčenja

##### 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 se glasijo na tujo valuto, se račun stranke bremeni za tečajno razliko med trenutkom diskontiranja in storniranja oz. se piše v dobro tečajna razlika.

##### 80. točka.

V vseh primerih storniranja diskontiranih ali v izterjavo »s pridržkom prejema« prevzetih obvestil o bremenitvi računa 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. Do takrat kreditna ustanova lahko za zavarovanje svojih zahtevkov iz storniranja od stranke zahteva prenos terjatve, ki je osnova za vrednostni papir ali za nakup vrednostnega papirja na strani stranke ter vseh zdajšnjih in prihodnjih pravic iz poslov, na katerih temeljijo terjatve vključno s povezanimi zavarovanji.

#### E. Unovčenje na strani kreditne ustanove

##### 81. točka.

Kreditna ustanova mora unovčiti papirje, ki so plačljivi pri njej, samo če je pravočasno prejela strankin nalog in obstaja zadostno kritje.