

I. Úvodné ustanovenia

Obchodné podmienky Tatra banky, a. s. k SEPA inkasu v platobnej schéme SEPA Business-to-Business Direct Debit (ďalej „OP k SEPA B2B inkaso“ alebo „tieto OP“) upravujú práva a povinnosti Tatra banky, a. s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava, IČO: 00 686 930, zapísanej v obchodnom registri okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 71/B, DIČ: 2020408522 (ďalej len „banka“) ako banka príjemcu alebo ako banka platiteľa na jednej strane a jej klientov ako príjemcu alebo ako platiteľa na strane druhej v rámci právneho vzťahu pri poskytovaní a využívaní platobnej služby SEPA B2B inkaso.

II. Špecifikácia služby a definície pojmov

- 2.1 SEPA (Single Euro Payments Area) B2B Direct Debit Scheme je platobná schéma, ktorú je možné použiť tak pre národné ako aj cezhraničné inkasá v rámci celej SEPA oblasti. Platiteľ aj príjemca nesmú byť spotrebiteľmi a musia mať zriadené účty v mene EUR v bankách so sídlom v rámci SEPA oblasti. Ako banka príjemcu, tak aj banka platiteľa musia byť účastníkmi SEPA B2B schémy, čo znamená, že obe musia podpísať dohodu o realizovaní SEPA B2B Direct Debit schémy. Táto schéma môže byť použitá pre jednorazové ako aj opakujúce sa inkasá.
- 2.2 Ďalšie informácie o vykonávaní SEPA inkasa sú uvedené v Príručke pre príjemcov inkás SEPA B2B Direct Debit Scheme, zverejnenej bankou a ďalej v dokumente „SEPA Business to Business Direct Debit Scheme Rulebook“ zverejnenom na internetovej stránke EPC (European Payments Council) v jeho aktuálnom znení.
- 2.3 Definície pojmov:
 - SEPA B2B inkaso je SEPA inkaso poskytované v platobnej schéme SEPA Business-to-Business Direct Debit klientom, ktorí nie sú spotrebiteľmi. SEPA B2B inkaso realizuje banka len za predpokladu, že účet platiteľa je bankou vedený ako účet právnickej osoby (t.j. vrátane účtu fyzickej osoby – podnikateľa) a klient ako platiteľ si dohodol s bankou Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso v zmysle Všeobecných obchodných podmienok Tatra banky, a.s. (ďalej len „VOP“).
 - Mandát na Business-to-Business inkaso v SEPA (ďalej aj „B2B mandát“) je súhlas klienta ako platiteľa so SEPA B2B inkasom udelený príjemcovi, ktorým splnomocňuje príjemcu SEPA B2B inkasa na posielanie platobných príkazov do banky a banku na odpísanie finančných prostriedkov z jeho účtu.

- Súhlas s inkasom/mandát je potvrdenie platiteľa dané priamo banke o udelení B2B mandátu príjemcovi, na základe ktorého je banka oprávnená odpísať finančné prostriedky z jeho účtu v súlade s platobnými príkazmi od príjemcu SEPA B2B inkasa.
- Referencia mandátu (UMR - Unique Mandate Reference) identifikuje B2B mandát podpísaný platiteľom v prospech príjemcu.

- 2.4 Služba SEPA B2B inkaso sa umožňuje realizovať len tým klientom ako príjemcom, ktorí uzatvorili s bankou Zmluvu o poskytovaní platobnej služby SEPA B2B inkasa.

III. Podmienky vykonávania platobnej služby SEPA B2B inkaso

- 3.1 Platiteľ môže pre vyrovnanie svojho peňažného záväzku voči príjemcovi SEPA B2B inkasa udeliť príjemcovi B2B mandát. Právny vzťah medzi platiteľom a príjemcom SEPA B2B inkasa na základe ktorého si dohodli peňažné plnenie zo strany platiteľa sa riadi len osobitnou zmluvou medzi nimi a banka nezodpovedá za plnenie alebo porušenie takejto zmluvy medzi platiteľom a príjemcom. Banka SEPA B2B inkaso v prospech príjemcu zrealizuje len v prípade, ak si klient platiteľ s bankou dohodol Úroveň 2 sprístupnenia svojho účtu pre SEPA inkaso a udelil banke Súhlas s inkasom/mandát. Príjemca nesmie predložiť banke príkaz na SEPA B2B inkaso, ak mu platiteľ neudelil B2B mandát alebo ak platiteľ tento B2B mandát zrušil, odvolal alebo tento B2B mandát zanikol.
- 3.2 Platiteľ je povinný v lehote uvedenej v bode 3.5 informovať banku o každom B2B mandáte, ktorý udelil akémukoľvek príjemcovi a to formou Súhlasu s inkasom/mandátu na tom svojom účte, ktorý uviedol v B2B mandáte, inak banka nezrealizuje SEPA B2B inkaso z jeho účtu v prospech príjemcu. Neudelenie, zmena alebo zrušenie B2B mandátu zo strany platiteľa len voči príjemcovi inkasa neoprávňuje platiteľa požadovať vrátenie už raz bankou zrealizovaného prevodného príkazu na SEPA B2B inkaso z účtu platiteľa, ak platiteľ nedodržiaval povinnosť podľa bodu 3.3 a banka pri takomto zúčtovaní dodržala povinnosť podľa bodu 4.3 týchto OP.
- 3.3 Platiteľ je povinný v lehote uvedenej v bode 3.5 banku informovať aj o každej zmene B2B mandátu dohodnutej s príjemcom, pričom je vždy povinný tak urobiť najmä v prípade, keď sa zmena týka minimálne jedného z nasledovných atribútov: Referencia mandátu, Identifikátor príjemcu, Meno/Názov príjemcu, číslo účtu platiteľa.
- 3.4 Platiteľ je povinný v lehote uvedenej v bode 3.5

banku informovať o zrušení B2B mandátu dohodnutom s príjemcom. Banka zrealizuje každý platobný príkaz na SEPA B2B inkaso od príjemcu, pri ktorom platiteľ nedodržiaval povinnosť podľa tohto bodu.

- 3.5 Platiteľ je povinný o každom novom B2B mandáte, o zmene a zrušení B2B mandátu banku okamžite informovať po dohodnutí tejto zmeny alebo zrušení s príjemcom, najneskôr však dva pracovné dni pred dátumom splatnosti SEPA B2B inkasa.
- 3.6 Platiteľ sa pred podpisom B2B mandátu musí ubezpečiť, že obsahuje správne vyplnené nasledovné povinné náležitosti B2B mandátu:

a) Právny text, ktorý nesmie byť zmenený: „Podpisáním tohto formulára, splnomocňujete (A) {NÁZOV PRÍJEMCU} na posielanie platobných príkazov do Vašej banky na odpísanie sumy finančných prostriedkov z Vášho účtu a (B) Vašu banku na odpísanie sumy finančných prostriedkov z Vášho účtu v súlade s platobnými príkazmi od {NÁZOV PRÍJEMCU}.

Tento súhlas je určený len pre Business-to-Business transakcie. Po odpísaní sumy finančných prostriedkov z Vášho účtu už nemáte nárok na jej vrátenie od svojej banky. Najneskôr do konca pracovného dňa pred dňom splatnosti prevodného príkazu ste však oprávnený požiadať Vašu banku neodpisovať finančné prostriedky z Vášho účtu.“

- b) Identifikátor príjemcu inkasa
 c) Meno/názov platiteľa
 d) Číslo účtu platiteľa v tvare IBAN a swiftový kód banky platiteľa (BusinessIdentifierCode)
 e) Meno/názov príjemcu
 f) Adresa príjemcu
 g) Typ platby (jednorazová alebo opakovaná platba)
 h) Dátum podpisu B2B mandátu
 i) Referencia mandátu (ak nie je známa v čase podpisu B2B mandátu, musí byť platiteľovi oznámená príjemcom SEPA B2B inkasa pred zaslaním prvého platobného príkazu na SEPA B2B inkaso)
 j) Typ schémy (kód „B2B“)

B2B mandát nadobúda platnosť podpisom zo strany platiteľa.

- 3.7 Platiteľ má právo odmietnuť vykonanie platobného príkazu z jeho účtu, ku ktorému udelil Súhlas s inkasom/mandát, takéto odmietnutie však musí banke doručiť najneskôr do konca bankového pracovného dňa predchádzajúceho dňu splatnosti SEPA B2B inkasa.
- 3.8 Platiteľ nemá právo požiadať o vrátenie finančných prostriedkov autorizovaného SEPA B2B inkasa.

IV. Ďalšie povinnosti príjemcu SEPA B2B inkasa

- 4.1 Okrem povinností dohodnutých medzi príjemcom a bankou podľa Zmluvy o poskytovaní platobnej služby SEPA B2B inkaso je príjemca inkasa povinný dodržiavať aj povinnosti a podmienky uvedené v týchto OP.

- 4.2 Príkaz príjemcu inkasa na vykonanie jednorazového alebo opakovaného SEPA B2B inkasa musí byť príjemcom doručený banke najneskôr dva pracovné dni pred dátumom splatnosti SEPA B2B inkasa. V opačnom prípade banka nie je povinná príkaz na SEPA B2B inkaso vykonať.
- 4.3 Banka vykoná prevod finančných prostriedkov z účtu platiteľa len za predpokladu, že platiteľ v banke udelil Súhlas s inkasom/mandát. Banka zabezpečí kontrolu zhody údajov z každého príjemcom doručeného platobného príkazu na SEPA B2B inkaso voči údajom zo Súhlasu s inkasom/mandátu od platiteľa. V prípade zhodnosti tu uvedených údajov sa SEPA B2B inkaso bude považovať za platiteľom autorizovanú transakciu:
- i) identifikačný kód schémy („B2B“),
 - ii) referencia mandátu,
 - iii) identifikátor príjemcu inkasa,
 - iv) číslo účtu platiteľa v tvare IBAN,
 - v) typ platby,
 - vi) suma platobného príkazu na SEPA B2B inkaso neprekročí limit stanovený platiteľom v Súhlase s inkasom/mandáte,
 - vii) dátum splatnosti platobného príkazu na SEPA B2B inkaso je v časovom limite stanovenom platiteľom v Súhlase s inkasom/mandáte,
- 4.4 V prípade nezahody vyššie uvedených údajov bude SEPA B2B inkaso považované za platiteľom neautorizovanú transakciu, ktorej spracovanie bude zamietnuté.
- 4.5 V prípade, že SEPA inkasný príkaz nebol vykonaný v súlade so Súhlasom s inkasom/mandátom resp. Súhlas s inkasom/mandát nebol banke udelený, resp. bol zrušený v lehote podľa bodu 3.5 (neautorizovaná transakcia) alebo v prípade chybne vykonanej platobnej operácie, platiteľ má právo v lehote 13 mesiacov od vykonania debetu na jeho účte podať žiadosť o vrátenie finančných prostriedkov neautorizovaného SEPA B2B inkasa.

V. Záverečné ustanovenia

- 5.1 Vzťahy klienta a banky sa riadia príslušnou zmluvou uzatvorenou medzi bankou a klientom, obchodnými podmienkami pre príslušný produkt, týmito OP, VOP a všeobecne záväznými právnymi predpismi platnými na území Slovenskej republiky, a to v tu uvedenom poradí. V prípade, že obchodné podmienky pre príslušný produkt alebo VOP upravujú práva a povinnosti týkajúce sa platobnej služby SEPA B2B inkasa odlišne ako tieto obchodné podmienky, použijú sa prednostne ustanovenia týchto OP.
- 5.2 Banka a klienti sa týmto dohodli, že ustanovenia § 6, § 8 ods. 3, § 10, 12 až 14, 22 a ustanovenia § 31 až 44 okrem § 44 ods. 2 a 3 Zákona o platobných službách sa pre účely posúdenia práv a povinností v súvislosti s platobnou službou SEPA B2B inkaso v celom rozsahu alebo sčasti neuplatňujú, nakoľko klienti pri využívaní SEPA B2B inkasa nie sú v postavení spotrebiteľa.

- 5.3 Banka a klient sa dohodli, že v závislosti od zmien príslušných právnych predpisov upravujúcich platobné služby, pravidiel platobnej schémy v rámci ktorej sa vykonávajú SEPA B2B inkasá, obchodnej politiky banky alebo aj na základe rozhodnutia banky vzťahujúceho sa na poskytovanie SEPA B2B inkasa, je banka oprávnená zmeniť alebo aj úplne nahradiť tieto OP (ďalej len „zmena“). Túto zmenu banka zverejní vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke, pričom zverejnenie banka zabezpečí najneskôr dva mesiace pred účinnosťou zmeny. Ak klient nesúhlasí so zmenou týchto OP, je povinný písomne oznámiť banke svoj nesúhlas, a to najneskôr do dňa účinnosti zmeny. Ak klient vo vyššie uvedenej lehote neoznámí písomne svoj nesúhlas so zmenou, platí, že s ňou súhlasí a vzájomné vzťahy banky a klienta sa odo dňa účinnosti zmeny riadia zmenenými OP.
- 5.4 Tieto OP banka zverejňuje vo svojich obchodných priestoroch a na svojej internetovej stránke. Tieto OP platia aj po skončení zmluvného vzťahu medzi bankou a klientom, a to až do úplného vysporiadania ich vzájomných vzťahov.
- 5.5 Tieto OP nadobúdajú platnosť dňom zverejnenia v obchodných priestoroch a na internetovej stránke banky a účinnosť dňa 7.7.2014.