

## Splošni pogoji za uporabo NLB Dnevno nočnega trezorja

### I. Uvodne določbe

#### 1. člen

Splošni pogoji banke za uporabo NLB Dnevno nočnega trezorja (v nadaljevanju DNT) določajo pogoje in namen uporabe DNT, uporabo kartice, potek postopkov uporabe, obveznosti pogodbenih partnerjev, nadomestila za uporabo in veljavnost splošnih pogojev ter so priloga in del Splošnih pogojev za poslovanje z NLB Poslovnim računom.

V nadaljnjem besedilu se uporabljajo naslednji izrazi:

- "banka" za banke NLB Skupine v Sloveniji, ki svojim komitentom omogočajo uporabo DNT,
- "DNT" za NLB Dnevno nočni trezor,
- "splošni pogoji" za Splošne pogoje za uporabo NLB Dnevno nočnega trezorja,
- "uporabnik" za pravno osebo, osebo javnega prava, zasebnika,
- »oseba javnega prava« za neposredne in posredne uporabnike državnega in občinskih proračunov, Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije in Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije.

#### 2. člen

Uporabnik DNT je lahko vsak, ki je predhodno sklenil:

- pogodbo o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa ali
- pogodbo o opravljanju pologov gotovine in mu je banka odobrila uporabo DNT.

Uporabnik pravna oseba, zasebnik in oseba javnega prava lahko poslujeta prek DNT v več poslovalnicah.

#### 3. člen

Višina nadomestila za uporabo DNT je določena v NLB Tarifi. Za že plačano obdobje se nadomestilo ne more spremeniti. Uporabnik v primeru predčasne odstopa od uporabe DNT ni upravičen do vračila vnaprej plačanega nadomestila za uporabo DNT.

### II. Uporaba NLB Dnevno nočnega trezorja

#### 4. člen

Uporabniku omogočamo hitro, enostavno in varno oddajo gotovine in nalogov z dostopnostjo 24 ur na dan. Oddana gotovina v DNT je zavarovana pred tatvino.

#### 5. člen

DNT je namenjen:

- oddaji gotovine,
- oddaji nalogov za polog bankovcev,
- oddaji čekov na unovčenje,
- oddaji plačilnih nalogov,
- oddaji nalogov za prenos sredstev.

Za osebe javnega prava veljajo prve tri alineje prvega odstavka tega člena splošnih pogojev.

#### 6. člen

Banka ob podpisu pogodbe izda uporabniku magnetno kartico za uporabo DNT (v nadaljevanju: kartica) in posebne vrečke za oddajo gotovine in dokumentov v DNT.

Kartica je identifikacijski dokument in omogoča uporabo DNT. Na sprednji strani ima odtisnjeno identifikacijsko številko, ki je hkrati identifikacijska številka uporabnika in zaporedna številka kartice.

Uporabnik lahko za oddajo gotovine v DNT pooblasti tretjega, v tem primeru uporabnik tretjemu izroči kartico, ki za uporabnika v njegovem imenu in za njegov račun uporablja storitve banke iz teh splošnih pogojev. Uporabnik se zavezuje skrbeti, da tretji uporablja DNT za uporabnika s kartico uporabnika. Banka omogoča uporabnikom, ki za uporabo storitev po teh splošnih pogojih pooblastijo tretjega, ki je varnostno podjetje, oddajo gotovine v Centralni trezor. Banka varnostnemu podjetju tistega uporabnika, ki se odloči za oddajo gotovine v Centralni trezor, izda magnetno kartico za uporabo DNT Centralnega trezorja, ki jo to varnostno podjetje uporablja za dostop do Centralnega trezorja. Magnetna kartica za uporabo DNT Centralnega trezorja (v nadaljevanju: kartica CT) ni identifikacijski dokument uporabnika, banka ob uporabi DNT Centralnega trezorja ne bo evidentirala uporabe kartice uporabnika, temveč uporabo kartice CT tega varnostnega podjetja. Uporabnik soglaša, da varnostno podjetje uporablja DNT Centralnega trezorja s kartico CT za več uporabnikov hkrati.

Banka v primeru, ko uporabnik za uporabo storitev iz teh splošnih pogojev pooblasti tretjega ne prevzema nobene odgovornosti za ravnanje tretjega oziroma varnostnega podjetja pri uporabi DNT ali DNT Centralnega trezorja ali kakršnekoli zlorabe povezane z uporabo DNT ali DNT Centralnega trezorja. Uporabnik odgovarja za ravnanje tretjega oziroma varnostnega podjetja v zvezi z uporabo DNT ali DNT Centralnega trezorja, uporabnik se zavezuje poskrbeti, da bo tretji ravnal v skladu s temi splošnimi pogoji in se zavezuje banki povrniti kakršnekoli stroške, škodo in druge izdatke, ki bi banki nastali zaradi ravnanja tretjega oziroma varnostnega podjetja.

#### 7. člen

Vrečke za oddajo v DNT so nepremočljive in za enkratno uporabo. Uporabnik vrečke prevzame v poslovalnici. Določeno število vrečk je vključeno v nadomestilo za uporabo DNT.

Uporabnik mora na sprednjo stran vrečke vpisati vse zahtevane podatke. Ko uporabnik vloži gotovino (bankovce) in dokumentacijo iz 5. člena v vrečko, odtrga prva dva (večja) kupona in nato vrečko zalepi. Kuponi služijo uporabniku za kontrolo in vodenje evidence o opravljenih transakcijah.

## **Kovancev ni dovoljeno vlagati v vrečko!**

**V primeru da uporabnik DNT krši določila splošnih pogojev in v vrečko vloži kovance, se uporabnik izrecno strinja in dovoljuje, da banka za tak polog obračuna nadomestilo za nedovoljen polog kovancev v DNT po vsakokratni veljavni NLB Tarifi in za znesek nadomestila obremeni uporabnikov NLB Poslovni račun.**

### **III. Potek postopka uporabe**

#### **8.člen**

DNT uporabljamo na naslednji način:

- kartico vstavimo v ustrezno odprtino DNT kot kaže puščica.
- Ročaj bobna potegnemo navzdol in vstavimo zalepljeno vrečko tako, kot kažejo puščice na vrečki.

Vrečke vedno vlagamo pokončno! V nasprotnem primeru sa lahko vrečka zagodzi v kanalu, ki povezuje boben in DNT, kar povzroči ustavitev delovanja DNT.

• Ročaj bobna spustimo v zgornji, začetni položaj in vrečka zdrsne v DNT. Boben se samodejno zablokira, dokler vrečka ne zdrsne v DNT. Pri vstavljanju vrečk v DNT je treba posebej paziti, da vedno vstavljamo samo po eno vrečko in da vrečka ni debelejša od 4 cm. DNT zazna in zabeleži samo po eno vrečko.

• Zvočni signal nas obvesti, da lahko vstavimo naslednjo vrečko. Po signalu je možno boben ponovno odpreti in postopek lahko ponovimo.

Čas vlaganja vrečk ne sme biti daljši od 3 (treh) minut, ker v nasprotnem primeru DNT zadrži kartico.

Po končanem vlaganju vrečk pritisnemo na tipko za izdajo potrdila.

• Tiskalnik v DNT nam stiska in izda potrdilo, ki vsebuje naslednje podatke:

- datum in uro oddaje,
- številko kartice uporabnika,
- število vnosov.

• Po prejemu potrdila zapremo vrata DNT, ki nam avtomatsko vrne kartico.

Postopek vlaganja v DNT je s tem za uporabnika končan in DNT je prost za naslednjega uporabnika.

### **IV. Določila o poslovanju prek DNT**

#### **9.člen**

Imetniku računa uporabniku DNT se znesek oddane gotovine v bankovcih in čekov za unovčenje evidentira kot povečanje stanja na njegovem računu. Zneski na nalogih za prenos z računa in na plačilnih nalogih ter bančna nadomestila pa se evidentirajo kot zmanjšanje stanja na njegovem računu.

Določilo iz prvega odstavka tega člena splošnih pogojev velja samo za uporabnike DNT, ki so pravne osebe ali zasebniki.

Za osebe javnega prava se znesek oddane gotovine v bankovcih, v skladu z urnikom, navedenim v 15. členu splošnih pogojev, prenese na transakcijski račun stranke odprt pri Banki Slovenije.

Sredstva iz naslova unovčenih čekov se za osebe javnega prava prenesejo na njen transakcijski račun odprt pri Banki Slovenije.

#### **10.člen**

Uporabnik DNT se zavezuje zagotoviti sredstva na svojem računu v primeru prenosa sredstev z računa, plačil plačilnih nalogov in plačil bančnega nadomestila. V primeru, da uporabnik DNT nima zagotovljenega kritja na računu za plačilo plačilnih nalogov oziroma za izvedbo nalogov za prenos, banka ne izvede nobenega plačila in o tem uporabnika nemudoma pisno obvesti.

Določilo iz prvega odstavka tega člena splošnih pogojev velja samo za uporabnike DNT, ki so pravne osebe ali zasebniki.

#### **11.člen**

Uporabnik se zavezuje:

- da kartice ne bo puščal v bližini magnetnih elementov oziroma v bližini izvorov toplote ali sonca, ker s takim ravnanjem lahko uniči magnetni zapis,
- da bo ob izgubi ali kraji kartice nemudoma obvestil banko,
- da bo ob prenehanju veljavnosti pogodbe kartico vrnil banki.

Uporabnik, ki izgubi ali poškoduje kartico, se zavezuje banki plačati vse stroške za izdelavo nove kartice.

#### **12.člen**

Banka bo ob podpisu pogodbe in predaji splošnih pogojev pojasnila uporabniku delovanje in način uporabe DNT. Uporabnik pa se zavezuje, da bo nadomestil vso škodo, ki bi jo povzročil z nepravilno uporabo DNT.

#### **13.člen**

Banka bo zagotavljala komisijsko odpiranje vrečk in kontrolo vsebine, kar pomeni prisotnost najmanj dveh članov komisije.

Samo v primeru komisijskega odpiranja vrečk in kontrole vsebine v Centralnem trezorju slednje pomeni ali prisotnost najmanj dveh članov komisije ali uporabo ustreznih tehničnih sredstev za nadzorovanje.

#### **14.člen**

Vsa dokumentacija, oddana v DNT, mora biti pravilno, čitljivo in popolno izpolnjena z vsemi elementi obrazca, razen v primeru, ko pravna oseba ali zasebnik odda nalog za prenos sredstev (v povezavi s pologom gotovine v bankovcih), ki mora biti izpolnjen brez zneska. Podatki ne smejo biti popravljani.

#### **15.člen**

Urniki banke za obdelavo vrečk v DNT:

- do 8.ure: vsebino vrečk, oddanih v DNT do 8.ure, bo banka obdelala še isti delovni dan,
- po 8.uri: vsebino vrečk, oddanih v DNT po 8.uri bo banka obdelala naslednji delovni dan.

Vsebinsko vrečk, oddanih v petek po 8.uri, soboto ali nedeljo in na dan pred praznikom, bo banka obdelala prvi naslednji delovni dan.

#### **16.člen**

Potrdila o obdelavi vsebine vrečk, oddanih v DNT, prejme uporabnik na dogovorjen način v roku dveh delovnih dni po obdelavi.

**17. člen**

Uporabnik se zavezuje plačati vsa nadomestila in stroške banke iz teh splošnih pogojev skladno z določbami Splošnih pogojev za poslovanje z NLB Poslovnim računom, ki določajo nadomestila za opravljene storitve in stroške.

**18. člen**

Reklamacije uporabnika (pravne osebe, zasebnika, osebe javnega prava) rešuje poslovni skrbnik v poslovalnici banke, kjer se nahaja DNT oziroma neposredno Centralni trezor v primeru DNT Centralnega trezorja.

Vse reklamacije morajo biti posredovane v poslovalnico najkasneje 8 dni po oddaji vrečke v DNT.

**V. Veljavnost splošnih pogojev****19. člen**

Ti splošni pogoji veljajo od 1. avgusta 2011 dalje. Uporabniku so na voljo v vseh poslovalnicah banke in na NLB Portalu [www.nlb.si](http://www.nlb.si).

Banka in uporabnik lahko odpovesta te splošne pogoje smiselno pod pogoji in na način, ki je dogovorjen za odpoved pogodbe v 18. členu Splošnih pogojev za poslovanje z NLB Poslovnim računom. Odpoved teh splošnih pogojev ne pomeni odpovedi pogodbe skladno z določbami Splošnih pogojev za poslovanje z NLB Poslovnim računom. Uporabnik se zavezuje v primeru odpovedi teh splošnih pogojev banki vrniti vse prejete kartice ali kartice CT, ki so bili uporabniku ali tretjemu izročeni v zvezi z izvrševanjem teh splošnih pogojev, v nasprotnem primeru bo banka uporabniku zaračunala stroške skladno s Tarifo NLB