

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 za DNT, potek postopkov uporabe, nadomestila za uporabo in veljavnost splošnih pogojev.

V besedilu teh splošnih pogojev imajo posamezni izrazi naslednji pomen:

- **banka** – Nova Ljubljanska banka d.d., Ljubljana,
- **CT** - centralni trezor je centralizirano mesto NLB za oddajo gotovine na lokaciji Šmartinska 132, 1000 Ljubljana, namenjeno uporabnikom DNT, ki za transport gotovine pooblastijo tretjo osebo - varnostno podjetje
- **DNT** – NLB Dnevno nočni trezor,
- **GC** - Gotovinski center - spletno naročilo je spletna aplikacija, ki jo za oddajo specifikacije položene gotovine lahko uporabljajo uporabniki DNT,
- **kartica DNT, kartica DNT CT** (v nadaljevanju 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,
- **NLB Tarifa** – vsakokrat veljavna tarifa banke, ki je objavljena na www.nlb.si,
- **oseba javnega prava** – neposredni in posredni uporabniki državnega in občinskih proračunov, Zavod za zdravstveno zavarovanje Slovenije in Zavod za pokojninsko in invalidsko zavarovanje Slovenije,
- **račun** - je NLB Poslovni račun uporabnika ali v primeru oseb javnega prava Gotovinski NLB Poslovni račun za proračunske uporabnike,
- **splošni pogoji** – Splošni pogoji za uporabo NLB Dnevno nočnega trezorja,
- **UPN** – univerzalni plačilni nalog SEPA,
- **uporabnik** – pravna oseba, samostojni podjetnik, zasebnik ali oseba javnega prava, ki uporablja DNT,
- **varnostno podjetje** – je pravna oseba, registrirana za varovan prevoz gotovine.

2. člen

Uporabnik DNT je lahko vsak uporabnik, ki je predhodno sklenil:

- pogodbo o odprtju in vodenju NLB Poslovnega računa ali v primeru oseb javnega prava Gotovinski NLB Poslovni račun za proračunske uporabnike in
- pogodbo o uporabi NLB Dnevno nočnega trezorja.

Uporabnik lahko posluje 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.

II. Uporaba NLB Dnevno nočnega trezorja

4. člen

Banka uporabniku omogoča poslovanje z DNT z dostopnostjo 24 ur na dan, razen v primeru okvare DNT. V primeru okvare DNT si bo banka prizadevala odpraviti okvaro v najkrajšem možnem času, vendar v vsakem primeru najkasneje v 1 (enem) delovnem dnevu. V času do odprave okvare poslovanje z DNT ni mogoče. DNT je namenjen oddaji domače in tuje gotovine izključno v bankovcih.

5. člen

Banka ob podpisu pogodbe izda uporabniku kartico/kartice za uporabo DNT in posebne vrečke za oddajo gotovine. Uporabniku se izda toliko kartic za posamično lokacijo DNT, kot je to specificirano v Pogodbi o uporabi NLB Dnevno nočnega trezorja, Uporabnik lahko kartico/kartice prevzame na lokaciji NLB Poslovalnice, kjer bo posloval z DNT ali v dogovoru z banko na eni od lokacij v primeru večjega števila kartic za več različnih lokacij.

Uporabnik lahko za oddajo gotovine v DNT pooblasti tretjo osebo in sicer zaposlene pri uporabniku ali tretjo osebo (v nadaljevanju: pooblaščenec) in v tem primeru uporabnik tej tretji osebi izroči kartico, ki za uporabnika v njegovem imenu in za njegov račun uporablja storitve banke iz teh splošnih pogojev. Uporabnik se zavezuje skrbeti, da pooblaščenec uporablja DNT za uporabnika s kartico uporabnika v skladu s temu splošnimi pogoji ter pogodbo o uporabi NLB Dnevno nočnega trezorja.

Banka omogoča uporabnikom, ki za uporabo storitev po teh splošnih pogojih pooblastijo tretjo osebo, ki je varnostno podjetje, oddajo gotovine v CT. Banka varnostnemu podjetju tistega uporabnika, ki se odloči za oddajo gotovine v CT, izda magnetno kartico za uporabo DNT CT, ki jo to varnostno podjetje uporablja za dostop do CT. Magnetna kartica za uporabo DNT CT (v nadaljevanju: kartica CT) ni identifikacijski dokument uporabnika, banka ob uporabi DNT CT ne bo evidentirala uporabe kartice uporabnika, temveč uporabo kartice CT tega varnostnega podjetja. Uporabnik soglaša, da varnostno podjetje uporablja DNT CT s kartico CT za več uporabnikov hkrati.

Banka ne prevzema nobene odgovornosti za ravnanje pooblaščenec uporabnika pri uporabi DNT ali DNT CT ali kakršnekoli zlorabe povezane z uporabo DNT ali DNT CT. Uporabnik odgovarja za ravnanje tretje osebe oziroma varnostnega podjetja v zvezi z uporabo DNT ali DNT CT, uporabnik se zavezuje poskrbeti, da bodo pooblaščenec ravnali v skladu s temi splošnimi pogoji in se zavezuje banki povrniti kakršnekoli stroške, škodo in druge izdatke, ki bi banki nastali zaradi ravnanja pooblaščenec uporabnika.

6. člen

Vrečke za oddajo v DNT so za enkratno uporabo. Uporabnik vrečke prevzame v poslovalnici. Določeno število vrečk je, skladno z NLB Tarifo, vključeno v nadomestilo za uporabo DNT, razen za uporabnike, ki vrečke oddajajo neposredno v DNT CT.

Uporabnik mora na sprednjo stran vrečke vpisati vse zahtevane podatke (Imetnik računa, Številka računa, Številka kartice, Datum) ter označiti, da je v vrečko položil gotovino. Ko uporabnik gotovino (bankovce) vloži v vrečko, , obvezno doda še obrazec za plog gotovine v DNT (POR 6b) ali spremni dokument, natisnjen iz GC. Iz vrečke odtrga prva dva (večja) kupona in nato vrečko zalepi. Kuponi z navedbo »Varnostna ovojnica«, z enolično številko ovojnice ter bar kodo, služijo uporabniku za kontrolo in vodenje evidence o opravljenih plogih v DNT.

V izjemnih primerih, ko uporabnik uporablja GC-Spletno naročilo in na lokaciji, kjer pripravi DNT vrečko, nima tiskalnika za izpis spremnega dokumenta GC, je dolžan na DNT vrečko za posamezen plog, obvezno dopisati naslednje podatke iz aplikacije GC za ta plog:

- številko naročila in
- številko računa – TRR.

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 plog obračuna nadomestilo za nedovoljen plog kovancev v DNT po vsakokratni veljavni NLB Tarifi in za znesek nadomestila obremeni uporabnikov NLB Poslovni račun.

III. Selitev NLB Dnevno nočnega trezorja

7. člen

V primeru selitve posameznega DNT na drugo lokacijo zaradi zaprtja poslovalnice ali iz drugih razlogov, bo banka uporabnika DNT pisno obvestila o svoji nameri in o predlagani novi lokaciji DNT, na kateri bi uporabnik lahko uporabljal DNT.

V primeru selitve DNT na novo lokacijo, bo banka zagotovila uporabniku uporabo DNT na drugi lokaciji pod enakimi pogoji, kot je to veljalo na stari lokaciji. Uporabnik v tem primeru banki vrne staro kartico in brezplačno prejme novo za uporabo na novi lokaciji.

Če uporabnik s selitvijo poslovanja na novo lokacijo ne soglaša, o tem pisno obvesti banko, skladno z 19. členom teh splošnih pogojev vrne prejete kartice ali kartice CT in DNT preneha uporabljati. Banka mu sorazmerni del že plačane najemnine v tem primeru vrne.

IV. Potek postopka uporabe

8. člen

DNT uporabnik uporablja na naslednji način:

- kartico vstavi v ustrezno odprtino DNT kot kaže puščica.
- Ročaj bobna potegne navzdol in vstavi zalepljeno vrečko tako, kot kažejo puščice na vrečki. Vrečke vedno vlaga pokončno! V nasprotnem primeru se lahko vrečka zagozdi v kanalu, ki povezuje boben in DNT, kar povzroči ustavitev delovanja DNT. Ročaj bobna spusti v zgornji, začetni položaj da vrečka zdrsne v DNT. Boben se samodejno zablokira, dokler vrečka ne zdrsne v DNT.
- Pri vstavljanju vrečk v DNT mora uporabnik posebej paziti, da vedno vstavlja samo po eno vrečko in da vrečka ni debelejša od 4 cm. DNT zazna in zabeleži samo po eno vrečko. Uporabnik mora ob plogu v vrečko

obvezno vstaviti izpolnjen obrazec POR 6 b, če pa stranka uporablja spletno aplikacijo Gotovinski center – Spletno naročilo, v vrečko obvezno priloži spremni dokument, ki ga natisne iz aplikacije GC.

- Zvočni signal uporabnika obvesti, da lahko vstavi naslednjo vrečko. Po signalu lahko uporabnik bobnen ponovno odpre in postopek vlaganja vrečk lahko ponovi.
- Če je čas vlaganja vrečk daljši od 3 (treh) minut, DNT zadrži kartico.
- Po končanem vlaganju vrečk uporabnik pritisne na tipko za izdajo potrdila.
- Tiskalnik v DNT natisne potrdilo, ki vsebuje naslednje podatke:
 - datum in uro oddaje,
 - številko kartice uporabnika,
 - število vnosov - vlaganj.
- Po prejemu potrdila uporabnik zapre vrata DNT, ki uporabniku avtomatsko vrne kartico.

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

V. Določila o poslovanju prek DNT

Določila za banko

9. člen

Banka zagotavlja prevzem in odpiranje vrečk ter kontrolo vsebine ob prisotnosti najmanj dveh delavcev banke ali v navzočnosti enega delavca, če se uporabi ustrezna tehnična sredstva za nadzorovanje.

10. člen

Veljavni urnik banke za obdelavo vrečk v DNT je objavljen na NLB Spletnem portalu <http://www.nlb.si> in določa mejno uro za obdelavo vrečk DNT:

- vrečke oddane do mejne ure: vsebino vrečk, oddanih v DNT do mejne ure, banka obdela najkasneje naslednji delovni dan
- vrečke oddane po mejni uri: vsebino vrečk, oddanih v DNT po mejni uri, banka obdela najkasneje drugi delovni dan po oddaji.

Vsebino vrečk, oddanih v petek po mejni uri, soboto ali nedeljo in na dan pred praznikom, bo banka obdelala najkasneje drugi delovni dan po oddaji.

Določila za uporabnika

11. člen

Uporabnik mora za uporabo DNT poleg teh splošnih pogojev, upoštevati tudi Splošne pogoje uporabe storitve Gotovinski center - Spletno naročilo, če uporabnik ob DNT uporablja tudi to storitev.

12. 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.

13. člen

Uporabnik mora za polog gotovine v DNT in za polog v DNT vložene gotovine na njegov poslovni račun, izpolniti ustrezen bančni obrazec (NLB POR 6b) ali skladno s sklenjeno pogodbo za DNT, elektronski obrazec prek GC in v vrečko za polog v DNT priložiti navedeni bančni obrazec ali izpis iz GC oz. na vrečko, skladno s tretjim odstavkom 6. člena, ročno dopisati zahtevane podatke.

Bančni obrazec za polog gotovine (POR6b), oddan v DNT, mora biti pravilno, čitljivo in popolno izpolnjen z vsemi elementi obrazca. Podatki na obrazcu POR 6b ne smejo biti popravljeni.

V primeru, ko uporabnik (velja za osebe javnega prava) priloži tudi nalog UPN za knjiženje polog gotovine, mora biti ta izpolnjen brez zneska. Uporabnik pooblašča banko, da znesek UPN za polog gotovine izpolni po opravljenem štetju in v višini dejansko ugotovljenega zneska položene gotovine, ki je razviden iz zapisnika.

14. člen

Imetniku računa - uporabniku DNT se znesek položene gotovine v bankovcih evidentira kot povečanje stanja na njegovem računu.

Za osebe javnega prava se znesek položene gotovine v bankovcih evidentira kot povečanje stanja na njihovem računu. Izvršene pologe gotovine proračunskih uporabnikov banka nakaže na njihove transakcijske (zakladniške) račune odprte pri Banki Slovenije, skladno s Splošnimi pogoji za poslovanje z NLB Poslovnim računom.

15. člen

Uporabnik se zavezuje plačati vsa nadomestila in stroške banke iz teh splošnih pogojev skladno z NLB Tarifo. V primeru, da uporabnik ne poravnava nadomestil in stroškov za uporabo DNT, bo banka blokirala uporabo DNT.

VI. Obveščanje**16. člen**

Banka bo uporabnika o izvršenih transakcijah prek DNT obveščala z rednim izpiskom NLB Poslovnega računa ali Gotovinskega NLB Poslovnega računa za proračunske uporabnike v papirni ali elektronski obliki.

17. člen

Banka bo uporabnika o poslovanju prek DNT posebej obveščala le v primeru ugotovljene razlike med vsebino vrečke in navedenimi podatki na obrazcu (POR6b) ali popisu gotovine, oddane prek spletne aplikacije GC in prešteto gotovino v banki isti dan, kot je bila razlika ugotovljena. Za knjiženje na računu se upošteva znesek, ugotovljen s štejetjem v NLB.

18. člen

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

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

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

Banka lahko v skladu s svojo poslovno politiko spremeni oziroma dopolni splošne pogoje.

Banka je o spremembi splošnih pogojev dolžna uporabnika obvestiti najmanj 15 dni pred spremembo po elektronski poti, če imetnik uporablja elektronski način poslovanja z banko, sicer pa po pošti ali na drug način.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji so objavljeni na NLB Spletnem portalu www.nlb.si.

Če se uporabnik ne strinja s spremembo splošnih pogojev, lahko odstopi od pogodbe o uporabi NLB Dnevno nočnega trezorja. V tem primeru mora vrniti kartice in prenehati uporabljati DNT.

Šteje se, da uporabnik soglaša s spremembo, če v 15 dneh od prejema obvestila o spremembi splošnih pogojev, banka ne prejme pisnega sporočila uporabnika, da se s spremembo splošnih pogojev ne strinja in da zato odstopa od pogodbe o uporabi NLB Dnevno nočnega trezorja.

20. člen

Ti splošni pogoji veljajo od 1. januarja 2025 dalje. Uporabniku so na voljo v vseh poslovalnicah banke in na NLB Spletnem portalu www.nlb.si.