

## OPĆI UVJETI KORIŠTENJA DNEVNO-NOĆNIH TREZORA OTP BANKE

### 1. OPĆE ODREDBE

1.1. Ovim Općim uvjetima korištenja dnevno-noćnih trezora OTP banke (dalje: Opći uvjeti) uređuju se način i uvjeti ugovaranja i korištenja dnevno-noćnih trezora u poslovnim prostorima Banke ili pružatelja usluge s kojim Banka ima ugovorenu poslovnu suradnju (dalje u tekstu: Podizvršitelj) te prava i obveze OTP banke (u daljnjem tekstu: Banka) i korisnika – pravnih i fizičkih osoba (dalje Korisnici). Dnevno-noćni trezor Korisnici koriste za polaganje gotovog domaćeg novca u samouslužne uređaje Banke radi daljnje obrade i odobrenja računa klijenta. U DNT uređaje predaje se gotov novac uložen u vrećice za vrijednosne pošiljke.

1.2. Opći uvjeti reguliraju poslovni odnos između Korisnika i Banke sa sljedećim podacima: OTP banka d.d. sa sjedištem u Splitu, Domovinskog rata broj 61 MB 3141721, OIB 52508873833. Banka je upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Splitu pod brojem MBS 060000531. e-mail: info@otpbanka.hr; web: www.otpbanka.hr; BIC/SWIFT: OTPVHR2X; IBAN: HR5324070001024070003. Tijelo nadležno za nadzor je Hrvatska narodna banka.

1.3. Korisnici usluga mogu biti: - pravne osobe, putem punomoćnika, - fizičke osobe koje obavljaju registriranu djelatnost i imaju otvoren odgovarajući račun registrirane djelatnosti, neposredno ili putem punomoćnika, uz uvjet da imaju u Banci otvoren eurski poslovni račun (u daljnjem tekstu: Korisnik). Vrijeme provođenja naloga je definirano općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za nepotrošače.

### 2. UGOVARANJE USLUGE KORIŠTENJA DNEVNO-NOĆNOG TREZORA

2.1. Korisnici ugovaraju korištenje usluge potpisom Ugovora o uporabi dnevno/noćnog trezora, kao i pripadajućih punomoći koje se smatraju sastavnim dijelom Ugovora. Korisnik se obvezuje za svaku lokaciju DNT-a izdati punomoć kojom će odrediti osobe ovlaštene za uporabu DNT-a, što uključuje i narudžbu, preuzimanje i korištenje vrećica i kartica ili ključeva. Dan odobrenja Banke smatra se danom potpisa ugovora o korištenju dnevno-noćnog trezora od obje strane. Svojim potpisom na Ugovor o uporabi dnevno/noćnog trezora korisnik potvrđuje da prihvaća i sve odredbe ovih Općih uvjeta za korištenje dnevno-noćnog trezora, kao i sve eventualne izmjene i dopune istih nastale u vrijeme trajanja ugovornog odnosa. Nakon zasnivanja ugovornog odnosa, Banka korisniku izdaje opremu neophodnu za korištenje dnevno-noćnih trezora i to beskontaktnu karticu ili ključeve za otvaranje dnevno - noćnog trezora te vrećice za vrijednosne pošiljke označene serijskim brojem otisnutim na vrećici. Usluga korištenja dnevno noćnog trezora ugovara se na hrvatskom jeziku te se svaka komunikacija između Korisnika i Banke odvija na hrvatskom jeziku. Na zahtjev korisnika banka može pripremiti dvojezičan ugovor (isključivo hrvatsko/engleska verzija). Ugovor o korištenju usluge dnevno-noćnih trezora zaključuje se na neodređeno vrijeme.

2.2. Navedena oprema za korištenje DNT-a predaje se u poslovnicu Banke ovlaštenoj osobi navedenoj na Punomoći. Ovlaštena osoba je dužna prilikom preuzimanja vrećica, odnosno kartica/ključeva, o tome potpisati odgovarajući primopredajni zapisnik .

2.3. Prije početka rada Banka se obvezuje korisnika upoznati sa načinom upotrebe mehanizma dnevno - noćnog trezora, odnosno predati mu upute za korištenje dnevno - noćnog trezora. 2.4. Beskontaktnu karticu ili ključevi za otvaranje dnevno - noćnog trezora će biti raspoloživi za preuzimanje najkasnije u roku do 7 (sedam) radnih dana. Za eventualna prekoračenja iskazanog roka, a koja su nastala zbog kašnjenja dobavljača kartica/ključeva (pošiljke prema Banci), Banka ne snosi odgovornost, s obzirom da se za dostavu pošiljki koristi uslugama vanjskih partnera ovlaštenih za obavljanje poštanskih usluga.

### 3. OBVEZE KORISNIKA DNEVNO-NOĆNOG TREZORA

3.1. Korisnik se obvezuje polagati isključivo utržak gotovog novca u domaćoj valuti u vrećice za vrijednosne pošiljke, složenu po apoenima, zajedno sa specifikacijom gotovog novca i pravilno popunjenim uplatnim nalogom u korist svog računa u OTP banka d.d. Tijekom razdoblja od jednog mjeseca nakon dana uvođenja eura, korisnik može u DNT uređaje polagati i gotov novac kuna koje moraju biti fizički odvojene od gotovog novca eura te se na takve pologe primjenjuju sva pravila koja vrijede i prilikom pologa gotovog novca u domaćoj valuti euro. U vrećice korisnik ne smije polagati oštećene i nevažeće novčanice. Korisnik u vrećice smije polagati kovani novac isključivo do ukupnog iznosa od 5,00 eura odnosno do iznosa od 10,00 kuna ukoliko se radi o pologu gotovog novca kuna, a sukladno iznosu na uplatnom nalogu. Za polaganje gotovine u dnevno-noćni trezor klijent smije koristiti isključivo opremu (kartice/ključeve i vrećice za vrijednosne pošiljke) dobivenu od Banke.

3.2. Iznos na uplatnom nalogu mora odgovarati iznosu na specifikaciji gotovog novca. Uplatni nalog mora glasiti u korist transakcijskog računa kojeg korisnik ima otvorenog u Banci. Ako korisnik predaje gotov novac u više vrećica, dužan je obavezno u svaku vrećicu uložiti uplatni nalog i specifikaciju gotovog novca koji se nalazi u toj vrećici.

3.3. U slučaju da iznos kojeg je Korisnik naveo na specifikaciji ne odgovara iznosu novca u vrećici, Korisnik priznaje stanje koji je utvrdila Komisija Banke i ovlašćuje Banku da izvrši ispravak platnog naloga na utvrđeni iznos u dolje navedenim slučajevima. Banka će sastaviti zapisnik i dostaviti ga Korisniku (elektronskom poštom ili faksom) u roku od 2 (dva) radna dana.

Korisnik je ovlašten iznijeti primjedbe na zapisnik u roku od 5 (pet) radnih dana, koje će Banka razmotriti i o njima se očitovati u roku od 7 (sedam) radnih dana. Korisnik se odriče prava prigovora na očitovanje Banke.

3.4. Korisnik se obvezuje pokriti Banci sve troškove koje je Banke imala prilikom zamjene pohabanih novčanica i troškove ekspertize krivotvorenih novčanica.

3.5. Korisnik je dužan odmah prijaviti Banci gubitak ili oštećenje beskontaktna kartice ili ključa. Korisnik se obvezuje da će upotrebljavati dnevno-noćne trezore u skladu sa uputama Banke. Korisnik odgovara Banci za štetu koja bi nastala zbog neovlaštenog i nepravilnog rukovanja uređajima dnevno- noćnog trezora od strane korisnika.

#### **4. OBVEZE BANKE**

4.1. Banka se obvezuje utvrditi stanje gotovog novca uloženog u vrećicu u prisustvu najmanje dva djelatnika Banke, odnosno jednog djelatnika Podizvršitelja uz video nadzor (Komisija).

4.2. Stanje gotovog novca Komisija utvrđuje brojanjem novca u vrećici, i usporedbom izbrojenog iznosa sa iznosom na uplatnom nalogu i priloženom specifikacijom gotovine. U slučaju razlike u iznosu gotovog novca koji je Komisija utvrdila brojanjem i iznosa upisanog na uplatnom nalogu, Komisija sastavlja zapisnik u jednom primjerku (za arhivu). Uz zapisnik banka prilaže presliku platnog naloga i specifikaciju. Banka šalje elektronskom poštom ili faksom skenirani primjerak zapisnika sa preslikom navedenih priloga kontakt osobi klijenta.

4.3. Banka u zapisnik unosi i sljedeće slučajeve: sumnja na krivotvorine, oštećene novčanice, novčanice bez vrijednosti, novčanice van optičaja, i ostale slučajeve kad polog nije u skladu sa zakonskim propisima i/ili ovim Općim uvjetima.

4.4. Banka se obvezuje odobriti račun klijenta na temelju uplatnog naloga kojeg je ispostavio klijent, odnosno ispravljenog naloga prema zapisničkom nalazu Komisije prema odredbama ovih Općih uvjeta, sve prema vremenu primitka i prema važećim Bančnim aktima kojima se regulira raspored obavljanja platnog prometa. Radni dan u smislu ovih Općih uvjeta znači dan praznjenja DNT-a koji nije subota, nedjelja, praznik ili blagdan

4.5. Banka se obvezuje da će uređaje dnevno - noćnog trezora održavati u ispravnom stanju. U slučaju nemogućnosti upotrebe uslijed kvara uređaja ili nekog drugog razloga, Banka se obvezuje preuzeti pologe u nekom od dostupnih DNT uređaja, u nekoj od svojih poslovnica ili na lokacijama Podizvršitelja, u skladu s važećim propisima i radnim vremenom.

4.6. Banka se obvezuje tijekom razdoblja od jednog mjeseca nakon dana uvođenja eura, za sve DNT pologe utrška u kunama, provesti uslugu zamjene gotovog novca kune u euro uz istodobnu uslugu pologa na račun u euru uz primjenu fiksnog tečaja konverzije i sukladno pravilima za preračunavanje i zaokruživanje iz Zakona o uvođenju eura kao službene valute u Republici Hrvatskoj.

## 5. NAKNADE

5.1. Naknade, troškovi i druge provizije za korištenje usluga dnevno-noćnog trezora naplaćuju se preko računa korisnika ili drugim oblikom naplate sukladno Odluci o naknadama, koja vrijedi na dan korištenja tih usluga Banke i sukladno Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za nepotrošače.

## 6. ZAŠTITA OSOBNIH PODATAKA

6.1. Načela i pravila obrade osobnih podataka regulirana su Politikom o zaštiti podataka Banke koja je javno dostupna na Internet stranicama Banke [www.otpbanka.hr](http://www.otpbanka.hr), kao i svim poslovnicama Banke, na zahtjev ispitanika.

6.2. Također, na Internet stranicama Banke, kao i u svim poslovnicama Banke mogu se pronaći detaljnije Informacije o prikupljanju podataka, kao i Informacije o prikupljanju podataka koje nisu prikupljene izravno od ispitanika.

## 7. PODNOŠENJE PRIGOVORA

7.1. Ukoliko Korisnik smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom, povrijeđeno neko njegovo pravo ili je neopravdano terećen njegov Račun, ovlašten/dužan je bez odgađanja, a najkasnije u roku od 5 (pet) radnih dana, dostaviti Banci pisani prigovor putem pošte na njenu poslovnu adresu ili elektroničke pošte s naznakom da se radi o prigovoru. Prigovor će zaposlenici Banke proslijediti nadležnom tijelu za rješavanje reklamacija.

7.2. Prigovor mora sadržavati opis događaja/situacije, kao i dokaz iz kojeg je razvidno kako je prigovor osnovan. Ukoliko je dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpun, Banka može zatražiti da Korisnik prigovor upotpuni.

7.3. U slučaju podnošenja prigovora iz kojeg nije moguće utvrditi njegovu osnovanost, Banka će pozvati Korisnika da u tom smislu dopuni svoj prigovor, a ukoliko isti to ne učini u roku od 5 (pet) radnih dana od poziva, Banka će smatrati da je odustao od prigovora. Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice uzrokovane zakašnjenjem s prigovorom ili s dopunom prigovora.

7.4. Banka će o osnovanosti prigovora te o mjerama i radnjama koje poduzima obavijestiti klijenta pisanim putem u roku od 7 radnih dana. Iznimno, ako Banka ne može dati odgovor u roku od 7 (sedam) radnih dana, dužna je Klijentu u tom roku dostaviti privremeni odgovor u kojemu se navode razlozi kašnjenja odgovora na prigovor i rok do kojega će Klijent primiti konačan odgovor koji ne smije biti duži od 35 (tridesetpet) dana.

7.5. Tijela koja provode postupak rješavanja prigovora te njihove ovlasti propisane su aktima Banke.

## 8. OTKAZ

Korisnik ima pravo otkazati korištenje usluge dnevno-noćnog trezora. Otkaz se vrši u pisanoj formi, a otkazni rok iznosi 15 dana i teče od dana otpreme zahtjeva za otkaz ugovora. Korisnik treba vratiti beskontaktnu karticu ili ključeve za otvaranje dnevno - noćnog trezora. U slučaju jednostranog otkaza

korištenja usluge od strane Banke, Korisnik je dužan Banci vratiti beskontaktnu karticu ili ključeve za otvaranje dnevno - noćnog trezora. Banka ima pravo, bez otkaznog roka otkazati ugovorni odnos u slučaju kršenja ovih Općih uvjeta od strane Korisnika i/ili iz razloga propisanih Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za nepotrošače. U tom slučaju, otkaz stupa na snagu danom otpreme preporučene obavijesti o otkazu Korisniku. U slučaju otkaza ovog ugovornog odnosa, Korisnik je dužan na zahtjev Banke odmah vratiti beskontaktnu karticu ili ključeve za otvaranje dnevno - noćnog trezora. Banka nije obvezna obavijestiti korisnika o otkazu korištenja usluge, ako se transakcijski račun zatvara temeljem zakona odnosno drugog propisa sukladno Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za nepotrošače.

## 9. ZAVRŠNE ODREDBE

9.1. Po usvajanju ovi Opći uvjeti će se objaviti putem interneta na web stranicama Banke i istaknuti u poslovnicama Banke. Naknadno mogu biti izdani i u obliku pisane publikacije, ali naknadno izdavanje nije od značaja za stupanje na snagu i početak primjene ovog akta, već isključivo u funkciji povećanja dostupnosti postojećim i potencijalnim korisnicima.

9.2. Banka pridržava pravo izmjene i dopune ovih Općih uvjeta. Izmjena i dopuna Općih uvjeta usvajaju se, objavljuju i stupaju na snagu na isti način kao Opći uvjeti. Smatrat će se da su korisnicima izmjene i dopune Općih uvjeta poznate te da su na njihovu primjenu pristali ako ne daju pisani prigovor Banci u roku od 15 (petnaest) dana od njihove objave.

9.3. Ovi Opći uvjeti, zajedno sa važećim zakonskim propisima i Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za nepotrošače (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti za platne usluge), Terminskim planom pražnjenja dnevno-noćnih trezora OTP banke predstavljaju ukupan normativni okvir poslovanja u korištenju dnevno-noćnih trezora Banke. Ukoliko za vrijeme trajanja ugovornog odnosa temeljenog na ovim Općim uvjetima dođe do promjene zakonskih propisa, koja promjena zahtijeva izmjenu Općih uvjeta, do usklađenja Općih uvjeta sa tim zakonskim promjenama primjenjivati će se izravno važeći propisi.

9.4. Ugovaranje usluge korištenja usluge dnevno-noćnih trezora podrazumijeva prethodno zaključenje Zahtjeva za uspostavu poslovnog odnosa i Okvirnog ugovora o otvaranju i vođenju računa i obavljanju poslova platnog prometa Korisnika s Bankom koji je reguliran Općim uvjetima za platne usluge. Sukladno čl. 18. Zakona o platnom prometu ovim Općim uvjetima daju se informacije o pružatelju platnih usluga, korištenju platne usluge, naknadama, komunikaciji, zaštitnim i korektivnim mjerama, izmjenama i otkazu okvirnog ugovora te o pravnoj zaštiti koje je Banka dala korisnicima platnih usluga, dok se informacije o korištenju platne usluge, o kamatnim stopama, tečaju, o komunikaciji, o zaštitnim i korektivnim mjerama, o izmjenama i otkazu okvirnog ugovora te o pravnoj zaštiti, koje nisu sadržane u ovim Općim uvjetima, Korisniku pružaju se putem Općih uvjeta za platne usluge te na način definiran u slijedećem stavku ove točke Općih uvjeta. Banka se obvezuje navedene informacije iz prethodnog stavka ovih Općih uvjeta dati Korisniku uručenjem nacрта ugovora o korištenju dnevno – noćnih trezora, ovih Općih uvjeta te Općih uvjeta za platne usluge na papiru ili putem e-maila, dok su informacije o kamatnim stopama, naknadama i tečaju objavljene na Internetskim stranicama Banke te su Korisniku dostupni u prostorijama Banke namijenjenih poslovanju s klijentima. Smatra se da je Banka postupanjem na navedeni način Korisniku dala prethodne informacije sukladno čl. 18. Zakona o platnom prometu. Ovi Opći uvjeti posebni su u odnosu na Opće uvjete za platne usluge, te se u slučaju kolizije ovih pravila i Općih uvjeta za platne usluge, primjenjuju odredbe ovih Općih uvjeta. Banka će Korisniku na njegov zahtjev postavljen tijekom trajanja ugovora o korištenju dnevno – noćnih trezora bez odgađanja dati odredbe ugovora i informacije iz čl. 18. Zakona o platnom prometu na papiru ili nekom drugom trajnom nosaču podataka.

9.5. Banka će Korisnicima predložiti izmjenu ugovora o korištenju usluge dnevno-noćnog trezora , najmanje 15 (petnaest) dana prije početka primjene istih. Ukoliko Korisnik nije suglasan sa predloženim izmjenama, ima pravo otkazati ugovor bez ikakve naknade. Ugovaranjem usluge korištenja dnevno-noćnog trezora i prihvaćanjem ovih Općih uvjeta, Korisnik i Banka su suglasni da će se smatrati da je Korisnik prihvatio predložene izmjene, ako do predloženog datuma njihovog stupanja na snagu ne

obavijesti Banku da ih ne prihvaća. Ako Korisnik ne prihvati izmijenjeni ugovor, obvezan je najkasnije do predloženog datuma stupanja na snagu otkazati ugovor.

9.6. Ovi Opći uvjeti korištenja dnevno-noćnih trezora OTP banke stupaju na snagu 01.01.2023. godine te s istim danom prestaju važiti Opći uvjeti korištenja dnevno-noćnih trezora OTP banke od 01.10.2020. godine.

U Splitu, prosinac 2022. godine

Uprava OTP banke dioničko društvo