

## 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, te prava i obveze OTP banke Hrvatska d.d. Zadar (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 samouslužne uređaje predaje se gotov novac uložen u trezorske vrećice.

1.2. Opći uvjeti reguliraju poslovni odnos između Korisnika i Banke sa sljedećim podacima:

OTP banka Hrvatska d.d. sa sjedištem u Zadru, Domovinskog rata broj 3, MB 3141721, OIB 52508873833. Banka je upisana u sudski registar Trgovačkog suda u Zadru pod brojem MBS 060000531. Tel.: +385 (0) 72 201 555; Fax: +385 (0) 72 201 950; e-mail: info@otpbanka.hr; web: www.otpbanka.hr; BIC/SWIFT: OTPVHR2X; IBAN: HR5324070001024070003.

Banka uslugu izdavanja i korištenja Dnevno noćnih trezora pruža neposredno.

Tijelo nadležno za nadzor je Hrvatska narodna banka.

1.3. Korisnici usluga mogu biti:

- pravne osobe, putem zakonskih zastupnika, odnosno 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 kunski poslovni račun (u daljnjem tekstu: Korisnik).

Vrijeme provođenja naloga je definirano Općim uvjetima poslovanja sa korisnicima platnih usluga za poslovne subjekte.

### 2. Ugovaranje usluge korištenja dnevno-noćnog trezora

2.1. Korisnici ugovaraju korištenje usluge potpisom Pristupnice, koja predstavlja zahtjev za korištenje dnevno-noćnog trezora. Zahtjev za korištenje dnevno-noćnog trezora odobrava Banka, a dan odobrenja Banke smatra se danom nastanka ugovornog odnosa odnosno zaključenja ugovora o korištenju dnevno-noćnog trezora. Svojim potpisom na Pristupnici 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 odobrenja zahtjeva od strane Banke, odnosno zasnivanja ugovornog odnosa, Banka korisniku stavlja na raspolaganje opremu neophodno za korištenje dnevno-noćnih trezora i to beskontaktno kartice ili ključeve za otvaranje dnevno - noćnog trezora, te torbice ili trezorske vrećice 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.

Ugovor o korištenju usluge dnevno-noćnih trezora zaključuje se na neodređeno vrijeme.

2.2. Navedeni trezorski materijal predaje se ovlaštenoj osobi navedenoj u Pristupnici u poslovnicu Banke. Ovlaštena osoba je dužna prilikom preuzimanja trezorskih vrećica, odnosno kartica, o tome potpisati odgovarajući primopredajni zapisnik.

2.3. Prije početka rada Banka se obvezuje korisnika upoznati sa načinom upotrebe mehanizma dnevno - noćnog trezora.

2.4. Beskontaktno kartice ili ključevi za otvaranje dnevno - noćnog trezora će biti raspoloživi za preuzimanje najkasnije u roku do 30 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 gotovinu u domaćoj valuti u trezorske vrećice Banke, složenu po apoenima, zajedno sa specifikacijom gotovog novca i pravilno popunjenim uplatnim nalogom u korist svog računa. U vrećice korisnik ne smije ulagati kovani novac i oštećene novčanice. Za polaganje gotovine i naloga za plaćanje u dnevno-noćni trezor klijent smije koristiti isključivo opremu 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 u specifikaciji ne odgovara iznosu novca u vrećici, Korisnik priznaje stanje koji je utvrdila Komisija Banke i ovlašćuje Banku da ispostavi nove uplatne naloge na utvrđeni iznos u dolje navedenim slučajevima, te se odriče prava prigovora na tako utvrđeno stanje.

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 radnika Banke (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 dva primjerka. Jedan primjerak zapisnika Banka šalje korisniku, a drugi zadržava za arhivu.

4.3. Banka u zapisnik unosi i slijedeće slučajeve: krivotvorine, oštećene novčanice, novčanice bez vrijednosti, novčanice van opticaja, 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, korigiran prema zapisničkom nalazu Komisije prema odredbama ovih Općih uvjeta, istog ili najkasnije slijedećeg radnog dana.

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 na vlastitim šalterima u skladu s važećim propisima i radnim vremenom.

#### **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 poslovanja sa korisnicima platnih usluga za poslovne subjekte. Banka zadržava pravo mijenjati visinu svojih naknada u bilo koje vrijeme, bez obveze prethodne najave.

#### **6. Povjerljivost i korištenje osobnih podataka**

6.1. Potpisom Pristupnice za korištenje dnevno-noćnog trezora OTP banke, potpisnik izjavljuje:

- da je upoznat/a sa svrhom prikupljanja njegovih osobnih podataka, odnosno da Banka iste prikuplja u svrhu koja proizlazi iz pravnog posla u koji ulazi potpisom Pristupnice za korištenje dnevno-noćnog trezora OTP banke, a sukladno Općim uvjetima korištenja dnevno-noćnih trezora OTP banke kojima su pobliže definirana pravila pružanja ove vrste bankarskih usluga.

- da je suglasan da se njegovi osobni podaci mogu proslijediti i ostalim članicama grupe na korištenje i obradu u svrhu izvršavanja ugovornih i zakonskih obveza.

- da je upoznat/a s identitetom voditelja zbirke osobnih podataka - OTP bankom, svrhom obrade kojoj su podaci namijenjeni, te da ga je voditelj obavijestio o kategorijama korisnika osobnih podataka i mogućim posljedicama uskrate davanja podataka.

- da dobrovoljno stavlja na raspolaganje podatak o svom matičnom broju građana (MBG), osobnom identifikacijskom broju (OIB) i ostale osobne podatke, sadržane u Pristupnici za korištenje dnevno-noćnog trezora OTP banke, te daje privolu da se Banka koristi istima u cilju nedvojbene identifikacije, zaštite Bančinih i njegovih osobnih interesa u poslovanju, u cilju obavješćavanja o proizvodima i uslugama Banke i za sve ostale potrebe nastale iz poslovnog odnosa s OTP bankom, dokle god to potrebe poslovnog odnosa koji je predmet ovog akta zahtijevaju.

- da je suglasan/na da mu se OTP banka obraća pismenim putem, telefonom ili elektroničkom poštom te da mu na adresu navedenoj u Pristupnici može dostavljati informativni i propagandni materijal.

- da je upoznat/a s Općim uvjetima korištenja dnevno-noćnih trezora OTP banke te ih svojim potpisom potvrđuje i prihvaća. Također, prihvaća sve izmjene i dopune istih do kojih dođe u razdoblju do potpunog okončanja pravnog posla i svih međusobnih obveza ugovornih stranaka koje iz njega proizlaze.

Potpisom Pristupnice za korištenje dnevno-noćnog trezora OTP banke, Banka se obvezuje čuvati osobne podatke potpisnika i raspolagati njima u skladu sa zakonskim propisima o zaštiti tajnosti osobnih podataka i određenjima iz ovog akta.

#### **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 dostaviti Banci pisani prigovor putem pošte na njenu poslovnu adresu, putem telefaksa ili elektroničke pošte, ili predati isti u Poslovnicu Banke 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 8 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.

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. Datumom otkazivanja smatra se datum zaprimanja otkaza. Korisnik treba vratiti beskontaktno kartice ili ključeve za otvaranje dnevno - noćnog trezora. U slučaju jednostranog otkaza korištenja usluge od strane Banke, Korisnik je dužan Banci vratiti beskontaktno kartice ili ključeve za otvaranje dnevno - noćnog trezora.

Banka ima pravo, bez otkaznog roka otkazati ovaj ugovorni odnos u slučaju kršenja ovih Općih uvjeta od strane Korisnika i/ili iz razloga propisanih Općim uvjetima poslovanja sa korisnicima platnih usluga za poslovne subjekte. U tom slučaju, otkaz stupa na snagu danom otpreme preporučene obavijesti o otkazu Korisniku kartice. U slučaju otkaza ovog ugovornog odnosa, Korisnik je dužan na zahtjev Banke odmah vratiti beskontaktno kartice 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 poslovanja sa korisnicima platnih usluga za poslovne subjekte.

## **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 8 (osam) dana od njihove objave.

9.3. Ovi Opći uvjeti, zajedno sa važećim zakonskim propisima i Općim uvjetima poslovanja sa korisnicima platnih usluga za poslovne subjekte (u daljnjem tekstu: Opći uvjeti za platne usluge), 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 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 dati 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 objavom na svojoj službenoj Internet stranici [www.otpbanka.hr](http://www.otpbanka.hr), a može i na drugi pogodan način, najkasnije 8 (osam) 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 8 dana od dana objavljivanja (13.07.2015.) i primjenjivat će se na sve klijente Banke od 22.07.2015. godine.

9.7. Stupanjem na snagu ovih Općih uvjeta korištenja dnevno-noćnih trezora OTP banke prestaju važiti Opći uvjeti korištenja dnevno-noćnih trezora OTP banke iz ožujka 2006. godine.

Zadar, srpanj 2015.godine

Uprava OTP banke Hrvatska dioničko društvo