

Opći uvjeti korištenja usluge dnevno-noćnog trezora (DNT-a)

Opći uvjeti stupaju na snagu 01.01.2023.

1. Uvodne odredbe

Pojedini pojmovi koji se koriste u ovim Općim uvjetima imaju sljedeće značenje:

1.1. Akti Banke – svi dokumenti i odluke što ih donose ovlaštena tijela Banke i koji su klijentu (ovdje Korisniku) dostupni pojedinim Distributivnim kanalima, a uređuju prava, ovlasti i obveze Korisnika isvih ostalih osoba koje preuzimaju prava i obveze prema Banci, kao i Banke same (primjerice, Opći uvjeti, Odluke o naknadama i tome sl.). Banka će Korisniku na njegov zahtjev učiniti dostupnima sve Akte Banke koji se primjenjuju na njegov konkretan ugovorni odnos s Bankom.

1.2. Banka – izdavatelj Općih uvjeta je Erste&Steiermärkische Bank d.d. Rijeka, registrirana pri Trgovačkom sudu u Rijeci, pod matičnim brojem 3337367, sa sjedištem u Rijeci, Jadranski trg 3a, OIB: HR23057039320, IBAN: HR9524020061031262160, SWIFT/BIC: ESBCHR22, REUTERS ESZH; internetska stranica: erstebank.hr, info telefon: 0800 7890, e-mail: erstebank@erstebank.hr.

1.3. DNT Polog – gotovinski polog pakiran u jednokratni sigurnosnu vrećicu i položen u Samouslužni uređaj.

1.4. Korisnik DNT-a – Poslovni subjekt koji je s Bankom sklopio ugovor o korištenju DNT-a.

1.5. Kartica – debitna kartica za Poslovne subjekte, koja Korisniku omogućuje raspolaganje sredstvima s računa na bankomatima, EFT-POS terminalima i internetskim prodajnim mjestima, a koristi se i za otvaranje Samouslužnih uređaja. Uz Karticu Korisnik za otvaranje Samouslužnog uređaja može koristiti i drugu definiranu magnetnu ili beskontaktnu karticu ako je tako definirano na Samouslužnom uređaju, a koju će mu izdati Banka.

1.6. Oprema – Vrećice i Kartice neophodne za korištenje usluge DNT-a

1.7. Opći uvjeti – Opći uvjeti korištenja dnevno-noćnog trezora (DNT-a).

1.8. Podnositelj Zahtjeva – Poslovni subjekt koji predajom potpisanog Zahtjeva od Banke traži mogućnost korištenja DNT-a.

1.9. Poslovni subjekt – pravna osoba, tijelo državne vlasti, tijelo državne uprave, jedinica lokalne samouprave, udruga i društvo (sportsko, kulturno, dobrotvorno, i sl.) te fizička osoba koja djeluje u području svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja. Poslovnog subjekta zastupa njegov zakonski zastupnik ili osoba koju je ovlastio zakonski zastupnik.

1.10. Preuzimatelj Vrećica – fizička osoba koja u ime Korisnika DNT-a preuzima Vrećice.

1.11. Vrećica – jednokratna sigurnosna vrećica u koju Korisnik uredno pakira novčanice i/ili kovanice, odnosno utržak. Odnosi se na vrećicu koja je prije polaganja u Samouslužni uređaj zatvorena, bez vidljivih znakova otvaranja ili oštećenja. Banka stavlja Korisniku na raspolaganje želi li koristiti vlastite jednokratne sigurnosne vrećice ili će Banka njima opskrbiti Korisnika. Vrećice za kovanice trebaju biti prilagođene za rukovanje kovanicama.

1.12. Samouslužni uređaji – u smislu ovih Općih uvjeta specijalizirani uređaji za polaganje DNT Pologa. Mogubiti uređaji koji se koriste isključivo za navedenu namjenu ili bankomati koji imaju ugrađenu depozitnu funkciju za polog DNT Pologa koji je pakiran u Vrećice.

1.13. **Ugovor** – ugovor o korištenju DNT-a, koji se sastoji od Zahtjeva i ovih Općih uvjeta. Opći uvjeti dostupni su na stranici Banke erstebank.hr i u poslovnicama Banke.

1.14. **Zahtjev** – Zahtjev za korištenje DNT-a čiji je sadržaj propisala Banka, koji je ispravno popunila i potpisala osoba ovlaštenih za zastupanje Podnositelja Zahtjeva.

2. Opće odredbe

2.1. Ovi Opći uvjeti reguliraju prava i obveze Korisnika u korištenju DNT-a te prava i obveze Banke u pružanju navedene usluge. Potpisom Zahtjeva Podnositelj Zahtjeva izjavljuje da je pročitao Opće uvjete te da pristaje na njihovu primjenu i da prihvaća sva prava i obveze koje iz istih proizlaze.

2.2. Ovi Opći uvjeti zajedno sa Zahtjevom čine Ugovor, a Ugovor, Opći uvjeti računa, Ugovor o otvaranju i vođenju transakcijskog računa, Odluka o naknadama za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima i Terminski plan sastavni su dijelovi Okvirnog ugovora o platnim uslugama.

2.3. U slučaju kolizije Ugovora i drugih Akata Banke, primarno se primjenjuju odredbe Ugovora, zatim Ugovora o otvaranju i vođenju pojedinog transakcijskog računa i pripadajućih mu općih uvjeta te naposljetku ostali Akti Banke, osim ako izrijekom nije ugovoreno drukčije.

3. Postupak ugovaranja korištenja DNT-a

3.1. Podnositelj Zahtjeva ugovara korištenje DNT-a popunjavanjem i potpisom Zahtjeva. O svim promjenama podataka u Zahtjevu, Podnositelj Zahtjeva odnosno Korisnik obvezuje se bez odlaganja pisano obavijestiti Banku.

3.2. Podnositelj Zahtjeva dozvoljava Banci da provjeri sve podatke navedene u Zahtjevu, kao i da prikupi dodatne informacije.

3.3. Banka, u skladu s uvjetima svoje poslovne politike, odobrava ili odbija Zahtjev. Banka zadržava pravo odbiti Zahtjev odnosno odlučiti o odobrenju ili odbijanju mogućnosti korištenja DNT-a, bez obveze da Podnositelju Zahtjeva obrazloži svoju odluku.

3.4. Trenutkom sklapanja Ugovora smatra se trenutak kad Banka odobri Zahtjev.

3.5. Uvjeti za obavljanje usluge su otvoren račun Poslovnog subjekta u Banci, sklopljen Ugovor i preuzeta Oprema.

3.6. Preuzimatelj Vrećica podiže Vrećice kod Banke označene rednim brojem na Vrećici. Preuzimatelj Vrećica obavezan je prilikom njihova preuzimanja o tome potpisati odgovarajući primopredajni zapisnik. Prije početka korištenja DNT usluge Banka se obvezuje Korisnika upoznati s načinom korištenja iste.

4. Korištenje DNT-a

4.1. Korištenje DNT-a podrazumijeva polaganje gotovog novca u službenoj valuti Republike Hrvatske u Samouslužne uređaje Banke radi daljnje obrade i uplate na račun Korisnika.

4.2. U Vrećice se ulaže papirnati novac u službenoj valuti Republike Hrvatske te se u Vrećice za novčanice prihvaća najviše 10 komada kovanog novca.

4.3. U Vrećice se ulažu kovanice u službenoj valuti Republike Hrvatske te se prihvaća najviše 100 komada kovanica po jednoj vrećici za kovanice.

4.4. Korisnik se obvezuje polagati gotov novac u skladu s člankom 4.2. ovih Općih uvjeta u Vrećice, složen po apoenima, uz specifikaciju gotovog novca i pravilno popunjenim nalogom za uplatu. Iznos na nalogu za uplatu mora odgovarati iznosu na specifikaciji gotovog novca te iznosu položenog gotovog novca u predmetnoj Vrećici. Nalog za uplatu mora glasiti u korist poslovnog računa koji Korisnik ima otvoren u Banci, a u rubrici „Svrha doznake“ na nalogu za uplatu i na specifikaciji Korisnik je obavezan upisati broj Vrećice. Ako Korisnik predaje gotov novac u više Vrećica, obavezan je u svaku Vrećicu umetnuti pripadajući uplatni nalog i pripadajuću specifikaciju gotovog novca.

4.5. Korisnik se obvezuje polagati kovanice u Vrećice u skladu s člankom 4.3., uz pravilno popunjen nalog za uplatu u Vrećici. Iznos na nalogu za uplatu mora odgovarati iznosu položenih kovanica u predmetnoj Vrećici. Nalog za uplatu mora glasiti u korist poslovnog računa koji Korisnik ima otvoren u Banci, a u rubrici „Svrha doznake“ na nalogu za uplatu Korisnik je obavezan upisati broj Vrećice. Ako Korisnik predaje kovanice u više Vrećica, obavezan je u svaku Vrećicu umetnuti pripadajući uplatni nalog.

5. Obrada DNT pologa

5.1. Banka se obvezuje utvrditi stanje DNT pologa položenog u svakoj Vrećici. Stanje DNT pologa Banka utvrđuje kontroliranim brojanjem (dalje u tekstu: brojanje) i obradom gotovog novca, a utvrđeno stanje uspoređuje s priloženom dokumentacijom.

5.2 U slučaju razlike (višak, manjak) u iznosu gotovog novca koji je Banka utvrdila brojanjem i iznosa upisanog na nalogu za uplatu i/ili u specifikaciji, ovlaštene djelatnici Banke sastavljaju zapisnik o neusklađenosti te ga dostavljaju Korisniku na kontakt e-mail i/ili poštansku adresu koju je Korisnik dostavio Banci. Ako je utvrđena razlika manja od 10 EUR, nije obavezno sastavljati zapisnik, već je dovoljno naznačiti ispravan iznos na nalogu za plaćanje te se na račun Korisnika uplaćuje iznos utvrđenog stanja. Korisnik priznaje stanje koje je utvrdila Banka i ovlašćuje Banku da na Račun Korisnika uplati utvrđeni iznos.

5.3. Ako na Vrećici postoje vidljivi znakovi oštećenja, Korisnik je odgovoran za eventualna odstupanja i Banka na Korisnikov račun uplaćuje iznos prema zatečenom stanju gotovog novca u Vrećicama.

5.4. U slučaju da su u Vrećicu umetnute oštećene i nevažeće novčanice ili kovanice, Banka će Korisniku dostaviti zapisnik o neusklađenosti. Banka će obaviti zamjenu oštećenih i nevažećih novčanica i kovanica prema propisima Hrvatske narodne banke i umanjiti iznos za uplatu za iznos vrijednosti oštećenih novčanica i kovanica. Banka će po obavljenoj zamjeni i naplati navedenih novčanica i kovanica u Hrvatskoj narodnoj banci (HNB) uplatiti iznos na račun Korisnika.

5.5 U slučaju da su u Vrećicu umetnute novčanice i kovanice pod sumnjom na krivotvorinu, Banka će Korisniku dostaviti zapisnik o neusklađenosti. Banka će na račun Korisnika uplatiti iznos umanjen za vrijednost novčanica i kovanica pod sumnjom na krivotvorinu. Banka će izdvojene novčanice i kovanice pod sumnjom na krivotvorinu poslati na vještačenje prema propisima HNB-a. Banka će po obavljenom vještačenju i primitku povratne informacije iz HNB-a, na Račun Korisnika uplatiti iznos u skladu s rezultatima vještačenja.

5.6. Po obradi primljenog gotovog novca Banka će na Račun Korisnika uplatiti iznos u skladu s Terminskim planom izvršenja platnih transakcija poslovnih subjekata, objavljenom na internetskoj stranici Banke.

5.7. Ako Banka od ovlaštene osobe Korisnika primi prigovor na zapisnik o utvrđenoj razlici, Banka će utvrditi opravdanost takvog prigovora. Korisnik prihvaća rješenje prigovora koje mu Banka dostavi te ovlašćuje Banku da može naknadno teretiti ili uplaćivati na njegov Račun u skladu s rješenjem prigovora. Korisnik prihvaća rješenje prigovora kao konačno.

5.8. Prigovor je u skladu s člankom 9.1. ovih Općih uvjeta potrebno dostaviti Banci odmah po nastaloj nepravilnosti, a najdulji je rok za dostavu prigovora pet radnih dana, računajući od nastanka nepravilnosti.

6. Naknade

6.1. Za korištenje uređaja iz ovih Općih uvjeta obračunavaju se i naplaćuju naknade regulirane dokumentom Naknade za usluge platnog prometa u poslovanju s poslovnim subjektima.

7. Odgovornosti Banke

7.1. Banka se obvezuje da će Samouslužne uređaje održavati u ispravnom stanju. U slučaju da se Samouslužni uređaji ne mogu upotrebljavati zbog kvara ili nekog drugog razloga, Banka se obvezuje preuzeti gotov novac u svojim poslovnicama ili na šalterima Financijske agencije (FINA) i to za Korisnike koji imaju ugovorenu tu opciju, u skladu s važećim naknadama, propisanim radnim vremenom.

7.2. Banka obavještava Korisnika o izvršenim platnim transakcijama nakon izvršenja transakcije na prvom sljedećem redovnom izvratku po računu. Smatra se da je Banka ispunila svoju obvezu informiranja slanjem izvratka na način kako je to ugovoreno između Korisnika i Banke.

8. Odgovornosti Korisnika

8.1. Korisnik je obavezan odmah prijaviti Banci gubitak Opreme.

8.2. Korisnik se obvezuje da će upotrebljavati Opremu u skladu s ovim Općim uvjetima.

8.3. Korisnik odgovara Banci za štetu koja bi nastala zbog neovlaštenog i nepravilnog rukovanja Samouslužnim uređajem ili Opremom.

8.4. Korisnik je obavezan odmah i neizostavno obavijestiti Banku o neovlaštenoj uporabi Samouslužnog uređaja i o svakom drugom obliku kršenja sigurnosti za koji dozna.

8.5. Korisnik je odgovoran da utržak u Samouslužni uređaj položi osoba na koju glasi Kartica.

9. Otkaz Ugovora

9.1. Ako Korisnik želi otkazati Ugovor, obavezan je Banci osobno dostaviti pisani otkaz u bilo koju poslovnicu Banke ili preporučenom poštanskom pošiljkom na adresu Banke. Ugovor se smatra otkazanim prvog radnog dana koji slijedi nakon zaprimanja pisanog otkaza u Banci.

9.2. Banka ima u svakom trenutku pravo otkazati Ugovor slanjem pisanog otkaza na adresu Korisnika navedenu u Zahtjevu uz otkazni rok od 15 kalendarskih dana.

9.3. Ako Korisnik krši ili ne postupa u skladu s odredbama Ugovora, Banka ima pravo otkazati Ugovor odmah bez otkaznog roka.

9.5. Banka zadržava pravo otkazati Ugovor odmah bez otkaznog roka ako Korisnik upotrebljava DNT, a po isključivoj procjeni Banke time predstavlja sigurnosnu prijetnju ili ugrožava poslovanje Banke ili ako Korisnik po bilo kojoj osnovi neuredno podmiruje svoje obveze prema Banci.

10. Postupak podnošenja prigovora

10.1. Ako Korisnik smatra da mu je u poslovnom odnosu s Bankom povrijeđeno neko njegovo pravo, ovlašten/obavezan je što skorije, a najkasnije u roku od pet radnih dana od navedenog događaja/situacije dostaviti Banci obrazloženi pisani prigovor na njezinu poslovnu adresu ili poštom na Erste&Steiermärkische Bank d.d., Službu za upravljanje kvalitetom usluge, Zagreb, Ivana Lučića 2 ili elektroničkom poštom na adresu vasemisljenje@erstebank.hr ili pisani prigovor predati u poslovnicu Banke s naznakom da je riječ o prigovoru. Prigovor će zaposlenici Banke proslijediti nadležnom tijelu za rješavanje prigovora.

10.2. Prigovor mora sadržavati detaljan opis događaja/situacije i dokaz iz kojeg je razvidno da je Korisnikov prigovor osnovan. Ako su dostavljeni opis događaja/situacije i/ili dokaz nepotpuni, Banka može zatražiti da Korisnik prigovor upotpuni.

10.3. Propust roka za prigovor tumači se kao odobravanje poslovne prakse i smatra se da Korisnik nema dodatnih zahtjeva, pored onih koji iz samog poslovnog odnosa proizlaze. U slučaju podnošenja prigovora iz kojeg nije moguće utvrditi njegovu osnovanost, Banka će pozvati Korisnika da u tom smislu dopuni svoj prigovor pa ako Korisnik to ne učini u roku od osam kalendarskih dana od poziva, Banka će smatrati da je odustao od prigovora. Banka ne odgovara za eventualne štetne posljedice uzrokovane kašnjenjem Korisnika s prigovorom ili s dopunom prigovora.

10.4. Banka će o osnovanosti prigovora te o mjerama i radnjama koje poduzima obavijestiti Korisnika pisano u roku od sedam radnih dana od dana zaprimanja prigovora.

10.5. Banka određuje tijela koja provode postupak rješavanja prigovora te njihove ovlasti.

11. Završne odredbe

11.1. Ovi Opći uvjeti objavljeni su na internetskoj stranici Banke i dostupni su u svim poslovnicama Banke.

11.2. Banka zadržava pravo jednostrano izmijeniti i dopuniti ove Opće uvjete, način korištenja Samouslužnih uređaja, uvesti naknade i/ili izmijeniti njihovu visinu, kao i druge uvjete korištenja. Izmjene i dopune Općih uvjeta ili drugih uvjeta korištenja objavljuju se na internetskoj stranici Banke najmanje 15 (petnaest) dana prije stupanja na snagu. Ako Korisnik do dana stupanja na snagu objavljenih izmijenjenih Općih uvjeta ne otkaže Ugovor, smatrat će se da prihvaća predloženu izmjenu Općih uvjeta. Korisnik nema pravo zahtijevati naknadu štete nastale zbog izmjene Općih uvjeta.

11.3. Na odnose, međusobna prava i obveze Korisnika i Banke primjenjuje se pravo Republike Hrvatske.

11.4. Odredbe Općih uvjeta stupaju na snagu 01.01.2023. i njima se u cijelosti zamjenjuju Opći uvjeti korištenja usluge DNT-a od 01.12.2022. godine.