

## Splošni pogoji poslovanja z dnevno nočnim trezorjem

### 1 Splošne določbe

Izdajatelj Splošnih pogojev poslovanja z dnevno nočnim trezorjem (v nadaljevanju: splošni pogoji) je BKS Bank AG, Bančna podružnica, Dunajska cesta 161, SI-1102 Ljubljana, matična številka: 2013649, ID št. za DDV: SI38198312, spletna stran: [www.bksbank.si](http://www.bksbank.si), E: [info@bksbank.si](mailto:info@bksbank.si), T: +386 1 589 09 00 (v nadaljevanju: banka).

Organ, pristojen za nadzor nad banko v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev, je Banka Slovenije, Slovenska cesta 35, 1505 Ljubljana. Prav tako je za vodenje postopkov zaradi prekrškov v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev po zakonu, ki ureja plačilne storitve, pristojna Banka Slovenije. Banka je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za opravljanje plačilnih storitev in je objavljen na spletnih straneh Banke Slovenije.

Splošni pogoji določajo pogoje in namen uporabe dnevno nočnega trezorja (v nadaljevanju: DNT) za uporabnike, potek postopkov uporabe, obveznosti in pravice banke ter uporabnika, nadomestila za uporabo in veljavnost splošnih pogojev.

Sestavni del splošnih pogojev so:

- izvleček vsakokrat veljavne Tarife banke za opravljanje plačilnih storitev za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava (v nadaljevanju: tarifa banke);
- Navodila za uporabo DNT.

Vsakokrat veljavni splošni pogoji so sestavni del pisne Pogodbe o uporabi dnevno nočnega trezorja (v nadaljevanju: pogodba) in Splošnih pogojev za opravljanje plačilnih storitev preko transakcijskih računov pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in oseb civilnega prava.

Za vse, kar s temi splošnimi pogoji ni posebej urejeno, se uporabljajo Splošni pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko transakcijskih računov pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in oseb civilnega prava.

### 2 Opredelitev pojmov

Definicije in pojmi, uporabljeni v teh splošnih pogojih, imajo, če so opredeljeni v zakonu, ki ureja plačilne storitve in sisteme (v nadaljevanju: ZPlaSS), enak pomen kot v ZPlaSS, in sicer:

**Dnevno nočni trezor** je trezor, ki je namenjen uporabnikom za namen pologa gotovine. Zavarovan je proti nepooblaščenemu odpiranju ali poskusu vloma ali odstranitve. Oddana gotovina v DNT je zavarovana pred tatvino.

**Uporabnik** je pravna oseba, podjetnik, zasebnik ali oseba civilnega prava, ki uporablja plačilne storitve kot plačnik ali prejemnik plačila ali oboje in ki z banko sklene pogodbo in ima v banki odprt transakcijski račun.

**Pooblaščenec** je fizična oseba, ki jo uporabnik pooblasti za polog gotovine v DNT. Uporabnik lahko pooblasti največ tri pooblaščenca na predpisanem bančnem obrazcu. Podpis pooblastitelja mora biti notarsko overjen, razen, če je pooblastilo dano v navzočnosti bančnega delavca.

**Varnostna ovojnica** je ovojnica za oddajo gotovine v DNT, ki je nepremočljiva in za enkratno uporabo. Narejena je iz plastike s samolepilno odprtino, kamor se vloži gotovina in specifikacija pologa.

**Komisija** je vedno sestavljena iz vsaj dveh bančnih delavcev, ki sta zadolžena za prevzem in obdelavo varnostnih ovojnic in kontrolo vsebine varnostne ovojnice.

**Šifra** je šestmestna številka, ki omogoča uporabniku odpiritev dela DNT, ki je namenjen oddaji varnostnih ovojnic.

### 3 Uporaba dnevno nočnega trezorja

Uporabnik DNT je lahko vsak, ki je predhodno sklenil:

- Pogodbo o opravljanju plačilnih storitev preko transakcijskega računa in
- pogodbo.

Uporabnik lahko ob podpisu pogodbe ali kasneje določi največ tri pooblaščen osebe za polog gotovine v DNT, ki imajo enake pravice in dolžnosti kot uporabnik, nimajo pa pravice prenesti pooblastila na druge osebe, prekiniti pogodbe ali spreminjati dobo najema. Uporabnik je dolžan pooblaščen osebe za polog gotovine v DNT seznaniti s temi splošnimi pogoji. Uporabnik je v celoti odgovoren za ravnanje svojih pooblaščenec za polog gotovine v DNT. Pooblaščen osebe morajo banki predložiti vse dokumente, da lahko banka opravi identifikacijo in pri banki deponirati svoj podpis. Uporabnik je dolžan banko takoj obvestiti o morebitni spremembi pooblaščen osebe za polog gotovine v DNT.

Banka ob podpisu pogodbe uporabniku določi posebno šifro in izda posebne vrečke (varnostne ovojnice) za polog gotovine v DNT.

DNT je sestavljen iz dveh delov. Zgornji del je namenjen uporabnikom, ki so z banko sklenili pogodbo za opravljanje te storitve, spodnji del pa je namenjen banki, ki je zadolžena za poslovanje z DNT.

Banka vzdržuje šifrant šifer za odpiranje obeh delov DNT. Uporabnik DNT prejme svojo šifro, ki mu omogoča odpiranje zgornjega predala, kamor vloži varnostno ovojnico z gotovino.

Zaradi spoštovanja varnostnih načel banka v določenih časovnih obdobjih ali v primeru nastopa izrednega dogodka spremeni šifro za dostop do zgornjega predala in o tem pisno obvesti uporabnika.

Varnostne ovojnice za oddajo gotovine v DNT so nepremočljive in za enkratno uporabo. Narejene so iz plastike s samolepično odprtino, kamor se vloži gotovina in specifikacija pologa. Določeno število vrečk je vključeno v nadomestilo za uporabo DNT. Uporabnik za oddajo gotovine v DNT ne sme uporabljati drugih vrečk.

Uporabnik mora na sprednjo stran varnostne ovojnice vpisati vse zahtevane podatke. Zapišejo se podatki o uporabniku (kraj, naziv uporabnika, številka transakcijskega računa, ime in priimek pooblaščen osebe za polog gotovine ter datum pologa gotovine).

Kovancev ni dovoljeno vlagati v varnostno ovojnico.

V primeru, da uporabnik DNT krši določila splošnih pogojev in v varnostno ovojnico vloži kovance, se uporabnik izrecno strinja in dovoljuje, da banka za tak polog obračuna nadomestilo za nedovoljen polog kovancev v DNT po vsakokrat veljavni tarifi banke in za znesek nadomestila bremeni uporabnikov transakcijski račun.

## 4 Postopek uporabe DNT

Uporabnik mora ob pripravi varnostne ovojnice ob pologu gotovine v DNT natančno izpolniti specifikacijo pologa gotovine z vsemi zahtevanimi podatki. Podatki na specifikaciji ne smejo biti popravljeni. Specifikacija se izpolni v dveh izvodih. En izvod specifikacije uporabnik priloži gotovini, ki jo polaga v DNT, en izvod pa zadrži za lastno evidenco.

DNT uporabljamo na naslednji način:

- vnesemo šestmestno šifro na zgornjem delu DNT in potrdimo vnos;
- ročko zavrtimo v levo in izvlečemo predal do konca;
- vložimo varnostno ovojnico v predal;
- zapremo predal do konca in zavremo ročko v desno, da je v vodoravnem položaju.

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

## 5 Obveznosti banke in uporabnika

Obveznosti banke:

- Uporabnika podrobno seznaniti z uporabo DNT, uporabniku izročiti splošne pogoje in Navodila za uporabo DNT, mu določiti šifro za dostop do DNT in zagotovi zadostno količino varnostnih ovojnic in obrazcev, potrebnih za polog preko DNT.
- Banka zagotavlja komisijski prevzem in odpiranje varnostnih ovojnic iz DNT, kontrolo vsebine varnostne ovojnice, ter o tem vodi natančno evidenco o morebitno ugotovljenih nepravilnostih.

- Banka najkasneje naslednji delovni dan z zapisnikom obvesti uporabnika o morebiti ugotovljeni razliki in popravljenem znesku pologa.
- Banka izloči ponarejene bankovce oziroma bankovce, ki so tako močno poškodovani, da ni moč ugotoviti njihove istovetnosti, zmanjša znesek odobritve računa za vrednost izločenih bankovcev in o tem seznani uporabnika na podlagi zapisnika.
- Banka prevzema odgovornost za gotovino, ki je bila v zaprtih varnostnih ovojnica pravilno oddana v DNT, od trenutka, ko je bil po uspešno oddani varnostni ovojnic v DNT le-ta ponovno zaprt. Banka ne odgovarja za škodo, ki bi uporabniku nastala v zvezi z gotovino pred trenutkom ponovnega zaprtja DNT.

#### Obveznosti uporabnika:

- Uporabnik polaga gotovino (izključno bankovce) v dobro računa v skladu s Pogodbo o opravljanju plačilnih storitev preko transakcijskega računa, v skladu s pogodbo, Splošnimi pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko transakcijskih računov pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in oseb civilnega prava in temi splošnimi pogoji.
- Uporabnik se zavezuje, da bo v DNT polagal izključno gotovino.
- Uporabnik je dolžan sporočiti banki vsako spremembo o uporabniku ali pooblaščenih osebah, ki bodo uporabljali DNT in razpolagali s šifro za odpiranje DNT.
- Uporabnik se zavezuje priznati komisijso ugotovljeni dejanski znesek pologa in dovoliti odobritev svojega računa za ugotovljeni znesek.
- Uporabnik krije vso škodo, ki bi nastala zaradi nepravilne uporabe DNT.
- Uporabnik se zavezuje, da bodo DNT uporabljale le pooblaščene osebe, ki jih uporabnik navede na predpisanem bančnem obrazcu.
- Uporabnik sme v DNT vložiti le nepoškodovano varnostno ovojnic. Zalepljene varnostne ovojnice se ne odpirajo in ponovno lepijo, ker se bodo obravnavale kot poškodovane.

## 6 Ostala določila o poslovanju z DNT

Uporabniku DNT se znesek oddane gotovine v bankovcih evidentira kot povečanje stanja na njegovem transakcijskem računu, odprtem pri banki.

V primeru kakršnihkoli ugotovljenih odstopanj banka ukrepa na način:

- Razlika med deklarirano in dejansko vrednostjo  
V primeru, ko se stanje gotovine, ki je navedeno na specifikaciji, ne ujema z dejanskim stanjem gotovine v varnostni ovojnic, se upošteva dejansko stanje, kar ugotovi komisija s posebnim zapisnikom. Izvod zapisnika banka posreduje uporabniku. Transakcijski račun uporabnika je odobren za komisijso ugotovljen znesek.
- Poškodovane varnostne ovojnice  
V primeru, da je varnostna ovojnic poškodovana, sestavi komisija o tem zapisnik in en izvod le-tega posreduje uporabniku. Transakcijski račun uporabnika je odobren za komisijso ugotovljen znesek.
- Močno poškodovani ali ponarejeni bankovci  
V primeru, da so med gotovino močno poškodovani bankovci, kjer ni možno ugotoviti pristnosti, ali so med gotovino ponarejeni bankovci, sestavi komisija o tem ustreznim zapisnik. Izvod zapisnika komisija posreduje uporabniku DNT. Transakcijski račun uporabnika je odobren za komisijso ugotovljen znesek, zmanjšan za vrednost izločenih bankovcev. Banka v tem primeru ravna v skladu z navodili Banke Slovenije in izločene bankovce preda pristojnim organom.

V primeru nastanka posebnih okoliščin, ki povzročijo začasno nedelovanje DNT, s tem pa je onemogočena oddaja varnostnih ovojnica, lahko uporabnik DNT le-te odda v poslovni enoti/poslovalnici banke, kjer jih takoj obdelajo oziroma osebno prevzamejo v kasnejšo komisijso obdelavo.

## 7 Stroški in nadomestila

Banka zaračunava uporabniku DNT:

- letno nadomestilo za uporabo DNT, ki vključuje tudi določeno število varnostnih ovojnica;
- nadomestilo za polog bankovcev preko DNT;

- nadomestilo za nedovoljen polog kovancev v DNT;
- varnostne ovojnice, ki presegajo število, dodeljeno v kvoti letnega nadomestila;

in sicer po vsakokrat veljavni tarifi banke. Nadomestila se evidentirajo kot zmanjšanje stanja na transakcijskem računu uporabnika.

Uporabnik DNT se zavezuje zagotoviti denarna sredstva na svojem računu za poravnavo obveznosti iz naslova obračunanih nadomestil.

## 8 Zavarovalno kritje

Zavarovalno kritje:

- maksimalno jamstvo banke je 3.000 EUR po varnostni obojnici, ki pa mora biti s strani uporabnika DNT dokazljivo;
- zavarovalno jamstvo je izključeno v primeru zlonamernih dejanj ali grobe malomarnosti.

## 9 Urnik banke za oddajo in obdelavo varnostnih ovojnic

Uporabnik lahko oddaja varnostne ovojnice med 5. in 24. uro vsak dan v tednu.

Urn timer banke za obdelavo varnostnih ovojnic v DNT:

- vsebino varnostnih ovojnic, oddanih v DNT do 8. ure tekočega delovnega dne, bo banka obdelala isti delovni dan;
- vsebino varnostnih ovojnic, oddanih v DNT po 8. uri tekočega delovnega dne, bo banka obdelala naslednji delovni dan;
- vsebino varnostnih ovojnic, oddanih v petek po 8. uri, soboto, nedeljo, praznik ter na dan pred praznikom, bo banka obdelala prvi naslednji delovni dan.

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

## 10 Reševanje pritožb

Postopek vložitve in reševanja pritožb, povezanih z izvrševanjem plačilnih transakcij, je opredeljen s Splošnimi pogoji za opravljanje plačilnih storitev preko transakcijskih računov pravnih oseb, podjetnikov, zasebnikov in oseb civilnega prava.

## 11 Prenehanje pogodbe:

Pogodba preneha s potekom časa, če je sklenjena za določen čas, ali z odpovedjo.

Uporabnik lahko s soglasjem banke kadarkoli pisno odpove pogodbo s takojšnjim učinkom. Uporabnik lahko kadarkoli enostransko pisno odpove pogodbo z odpovednim rokom 1 meseca.

Banka lahko odpove pogodbo, ki je sklenjena za nedoločen čas, z odpovednim rokom 15 dni. Obvestilo o odpovedi banka uporabniku posreduje v pisni obliki po pošti na zadnji znani naslov uporabnika.

V primeru odpovedi pogodbe plača uporabnik banki nadomestila, ki jih zaračuna banka za plačilne storitve za odločeno časovno obdobje le v sorazmernem deležu do prenehanja pogodbe. Če se taka nadomestila plačujejo vnaprej, mora banka uporabniku povrniti sorazmerni delež plačanega nadomestila, s tem, da uporabnik banki predhodno vrne neuporabljene varnostne ovojnice, ki so vključene v letno nadomestilo za uporabo DNT.

Banka lahko brez odpovednega roka odpove uporabo storitve DNT v primeru, če uporabnik ravna v nasprotju z določili teh splošnih pogojev, pa tudi po opozorilu banke ne preneha s kršenjem.

Z dnem prenehanja pogodbe banka uporabniku onemogoči uporabo DNT.

## **12 Končne določbe**

Ti splošni pogoji so sestavni del Pogodbe o uporabi dnevno nočnega trezorja. S podpisom pogodbe uporabnik potrjuje, da je bil z njimi seznanjen pred sklenitvijo pogodbe in da z njimi v celoti soglaša.

Če banka spreminja te splošne pogoje, mora 15 dni pred njihovo uveljavitvijo seznaniti uporabnika po pošti oziroma po elektronski poti preko elektronske banke BKS Bank Net, in sicer tako, da mu pošlje predlog spremembe splošnih pogojev.

Če uporabnik ne soglaša s spremembami splošnih pogojev, lahko brez odpovednega roka in plačila nadomestil odstopi od pogodbe, sklenjene na podlagi teh splošnih pogojev. Odstop od pogodbe mora uporabnik podati najkasneje do dneva pred določenim dnem začetka veljavnosti spremembe. Če v tem roku uporabnik banki ne sporoči, da se s spremembami ne strinja, se šteje, da s spremembami soglaša. V primeru, če uporabnik zavrne predlagane spremembe in pri tem ne odpove pogodbe, se šteje, da je banka odpovedala pogodbo z dnem uveljavitve splošnih pogojev.

Ti splošni pogoji veljajo od 1. 11. 2009 dalje.