

**OPĆI UVJETI KORIŠTENJA USLUGE DNEVNO-NOĆNOG TREZORA (DNT-a)****1. OPŠTE ODREDBE**

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

1.1. Banka – izdavatelj Općih uvjeta je Intesa Sanpaolo Banka d.d. Bosna i Hercegovina sa sjedištem u Sarajevu, Milana Preloga 12A, 71000 Sarajevo, JIB: 4200720670007, IBAN: BA391540010000001910, SWIFT/BIC: UPBKBA22.

1.2. DNT Polog – gotovinski polog pakiran u jednokratnu sigurnosnu vrećicu i položen u DNT uređaj.

1.3. Korisnik DNT-a – Pravno lice koje je s Bankom sklopilo Ugovor o korištenju usluge DNT-a.

1.4. DNT kartica – kartica koja Korisniku omogućuje pristup, odnosno koristi se za otvaranje Samouslužnih uređaja (DNT-a). DNT kartica se dodjeljuje fizičkim licima koje pravno lice ovlasti za korištenje DNT-a.

1.5. Oprema – oprema za korištenje Samouslužnih uređaja koja obuhvaća jednokratne sigurnosne vrećice i DNT kartice.

1.6. Opći uvjeti – Opći uvjeti korištenja usluge dnevno-noćnog trezora DNT-a.

1.7. Podnositelj zahtjeva – Pravno lice koje predajom potpisanog Zahtjeva od Banke traži mogućnost korištenja usluge DNT-a.

Pravno lice je poslovni ili drugi subjekt koji svoju djelatnost obavlja na osnovu registracije u posebnom registru ili na osnovu službenog dokumenta iz kojeg se vidi da se osniva po zakonu. To je društvena tvorevina koja ima čvrstu organizaciju i izvjesnu imovinu i imovinsku masu radi obavljanja neke djelatnosti. Po cilju djelatnosti koju obavljaju pravna lica mogu biti profitna ili neprofitna, a prema prirodi subjekata na pravna lica privatnog prava (privatna pravna lica) i pravna lica javnog prava (javna pravna lica).

1.8. Preuzimatelj vrećica – fizička osoba koja u ime Korisnika preuzima DNT vrećice.

1.9. DNT vrećica – jednokratna sigurnosna vrećica u koju Korisnik uredno pakira gotov novac, odnosno polog pazara. Odnosi se na vrećicu koja je prije polaganja u Samouslužni uređaj zatvorena, bez vidljivih znakova otvaranja ili oštećenja. Banka dostavlja Korisniku sigurnosne vrećice. Korisnik je saglasan da Banka naplaćuje naknadu za sigurnosne vrećice sa transakcijskog računa korisnika.

1.10. Račun – je transakcijski račun Korisnika otvoren u Banci, a koji se koristi za izvršavanje platnih transakcija u domaćoj valuti kao i u druge svrhe u skladu sa važećim Zakonom o unutrašnjem platnom prometu.

1.11. Samouslužni uređaji – su u smislu ovih općih uvjeta specijalizirani uređaji za polaganje DNT pologa.

1.12. Ugovor – ugovor o korištenju usluge DNT-a, koji se sastoji od Zahtjeva i ovih Općih uvjeta. Opći uvjeti dostupni su na stranici Banke i u Poslovnica Banke.

1.13. Zahtjev – Zahtjev za korištenje usluge DNT-a čiji je sadržaj propisan od strane Banke, koji je ispravno popunjen i potpisan od strane osoba ovlaštenih za zastupanje Podnosioca zahtjeva.

1.14. Ovi Opći uvjeti reguliraju prava i obveze Korisnika u korištenju usluge 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.

1.15. Ovi Opći uvjeti zajedno sa Zahtjevom i Ugovorom čine Ugovornu dokumentaciju.

**2. UGOVARANJE USLUGE KORIŠTENJA DNT-A**

2.1. Podnositelj zahtjeva ugovara korištenje usluge DNT-a dostavom Zahtjeva nadležnom Menadžeru za odnose sa klijentima/Voditelju poslovnice. O svim promjenama podataka u Zahtjevu, Podnositelj zahtjeva odnosno Korisnik se obvezuje bez odlaganja pisanim putem obavijestiti Banku.

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

2.3. Banka, u skladu sa svojom poslovnom politikom, odobrava ili odbija Zahtjev Podnosioca zahtjeva. Banka zadržava pravo odbiti Zahtjev odnosno odlučuje o odobrenju ili odbijanju pružanja usluge DNT-a, bez obaveze da Podnositelju zahtjeva obrazloži svoju odluku.

2.4. Ukoliko Banka odobri uslugu korištenja DNT-a, sa Podnositeljem zahtjeva pristupa potpisivanju Ugovora.

2.5. Preduslovi za obavljanje usluge su otvoren Račun Poslovnog subjekta u Banci, sklopljen Ugovor i preuzeta Oprema.

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

**3. KORIŠTENJE USLUGE DNEVNO-NOĆNOG TREZORA (DNT-A)**

3.1. Korištenje usluga DNT-a podrazumijeva polaganje gotovog domaćeg novca u Samouslužne uređaje Banke radi daljnje obrade i odobrenja Računa Korisnika.

3.2. Korisnik se obvezuje polagati gotov novac u Vrećice, složen po apoenima, zajedno sa pravilno popunjenim nalogom za uplatu pazara za pravna lica u kojem je sadržana specifikacija po apoenima. Iznos na nalogu za uplatu mora odgovarati stvarnom stanju gotovine u predmetnoj Vrećici. Nalog za uplatu mora glasiti u korist poslovnog računa kojeg Korisnik ima otvoren u Banci, a u svrši doznake na nalogu za uplatu Korisnik je dužan upisati broj Vrećice. Ako Korisnik predaje gotov novac u više Vrećica, dužan je u svaku Vrećicu uložiti pripadajući uplatni nalog pravnog lica.

3.3. U Vrećice se ulaže papirni novac i kovanice u domaćoj valuti.

**Obrada DNT pologa**

3.4. Banka se obvezuje utvrditi stanje DNT pologa uloženog u Vrećicu. Stanje DNT pologa Banka utvrđuje kontroliranim brojanjem (dalje u tekstu: brojanje) i obradom gotovog novca, te utvrđeno stanje uspoređuje s priloženim nalogom za uplatu pazara za pravna lica.

3.5. Nakon kontrolnog brojanja od strane Banke mogući su sljedeći slučajevi te su u nastavku opisani postupci Banke za svaki pojedinačni slučaj.

**Slučaj 1 - Stanje pazara odgovara specifikaciji klijenta**

U slučaju da radnik Banke, nakon kontrolnog brojanja gotovine nađene u vrijednosnoj pošiljci Klijenta, utvrdi identičnost iznosa sa nalogom popunjenim od strane Klijenta, provodi se sljedeći postupak:

- Potpisuje i ovjerava Nalog za uplatu pazara na za to predviđeno mjesto i vrši dalji postupak knjigovodstvenog evidentiranja pologa pazara na račun Klijenta shodno proceduri Banke za tu vrstu posla.
- Kopiju potpisanog i pečatom ovjerenog naloga za polog pravnog lica sljedeći radni dan ili čim to uslovi dopuste šalje nazad u poslovnicu u kojoj je instaliran DNT. Jedan primjerak se zadržava u trezoru i odlaže sa nalogom knjiženja u blagajnički dnevnik

## OPĆI UVJETI KORIŠTENJA USLUGE DNEVNO-NOĆNOG TREZORA (DNT-a)

Slučaj 2- Stanje pazara ne odgovara nalogu za polog pravnog lica (višak/manjak)

U slučaju da uposlenik Banke, nakon detaljnog brojanja pazara nađenog u vrijednosnoj pošiljci utvrdi neslaganje iznosa sa specifikacijom klijenta, provodi se sljedeći postupak:

- Na dan zaprimanja pošiljke, sačinjava se Zapisnik o utvrđenoj razlici gotovine u vrijednosnoj pošiljci u dva primjerka unosom podataka u predviđenom polju na Nalogu za polog pazara pravnog lica.
- Nakon toga se na nalogu za uplatu pazara pravnog lica, u polju: *Konačan iznos uplate je:* upisuje zatečeno stanje gotovine u vrećici.
- Jedna kopija naloga za polog pazara pravnog lica sa popunjenim dijelom u kojem je opisan razlog neslaganja se sljedeći radni dan ili čim to uslovi dopuste šalje u poslovnici u kojoj je instaliran DNT.

Slučaj 3 - Stanje pazara odgovara specifikaciji klijenta - uočena sumnjiva novčanica

U slučaju da uposlenik Banke nakon kontrolnog brojanja pazara iz vrijednosne pošiljke utvrdi identičnost iznosa sa Nalogom za polog pazara pravnog lica, ali uoči novčanicu za koju postoji sumnja da je krivotvorena, provodi se sljedeći postupak:

- Uposlenik Banke potpisuje i ovjerava Nalogom za polog pazara pravnog lica na za to predviđeno mjesto, ali sa napomenom da je u pošiljci pronađena novčanica na koju se opravdano sumnja da je falsifikat.
- Zapisnik o izuzeću sumnjive/sumnjivih novčanice/novčanica se formira na dan zaprimanja vrijednosne pošiljke u tri primjeraka i obaveštava klijenta poštom, mailom ili telefonom.
- Kopiju naloga za polog pazara pravnog lica/Zapisnik na kojem je evidentirana sumnjiva novčanica ili više njih kao i umanjen iznos odobrenja klijenta za izuzete novčanice se sljedeći radni dan ili čim to uslovi dopuste šalju u poslovnici u kojoj je instaliran DNT.
- U svim slučajevima je obavezno poštivanje standardne procedure provedbe Zakona o sprječavanju pranja novca i finansiranju terorističkih aktivnosti u BiH, kao i relevantnih podzakonskih akata ovog Zakona.

3.6. Ukoliko na Vrećici postoje vidljivi znakovi oštećenja, Korisnik je odgovoran za eventualna odstupanja i Banka odobrava Korisnikov račun prema zatečenom stanju gotovog domaćeg novca u Vrećicama.

3.7. U slučaju da su u Vrećicu uložene oštećene i nevažeće novčanice, Banka će ispostaviti zapisnik o neusklađenosti te će umanjiti iznos za uplatu za iznos vrijednosti oštećenih novčanica.

3.8. Račun Korisnika biti će odobren po obradi zaprimljenog gotovog novca odnosno po izvršenom kontrolnom brojanju. Sve vrijednosne pošiljke položene u DNT do 09:00 sati svakog radnog dana će biti knjižena u korist računa Korisnika isti dan. Sve vrijednosne pošiljke položene u DNT nakon 09:00 sati svakog radnog dana ili tokom dana u kojima je Banka zatvorena će biti knjižena u korist računa Korisnika naredni radni dan.

3.9. Ukoliko Banka zaprimi prigovor na zapisnik o utvrđenoj razlici od strane ovlaštene osobe Korisnika, Banka će utvrditi opravdanost reklamacije te će postupiti u skladu sa Odlukom FBA/ABRS o postupanju banke po prigovorima klijenata.

### 4. ODGOVORNOST BANKE

4.1. Banka se obvezuje da će Samouslužne uređaje održavati u ispravnom stanju. U slučaju nemogućnosti upotrebe uslijed kvara Samouslužnog uređaja ili nekog drugog razloga, Banka se obvezuje preuzeti gotov novac u poslovnicama u skladu s važećim naknadama, propisima i radnim vremenom.

4.2. Banka obaveštava Korisnika o izvršenim platnim transakcijama nakon izvršenja transakcije na prvom sljedećem redovnom izvodu po Računu. Smatra se da je Banka ispunila svoju obvezu informiranja slanjem izvoda na način kako je to ugovoreno između Korisnika i Banke.

### 5. ODGOVORNOST KLIJENTA – KORISNIKA DNT-A

5.1. Korisnik je dužan odmah prijaviti Banci gubitak Opreme.

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

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

5.4. Korisnik je dužan odmah i neizostavno obavijestiti Banku o neovlaštenoj upotrebi usluge i o svakom drugom obliku kršenja sigurnosti za koji dozna.

5.5. Korisnik je odgovoran da je polog pazara u Samouslužni uređaj izvršila osoba na koju glasi DNT kartica.

### 6. OTKAZ UGOVORA

6.1. Ukoliko Korisnik ili Banka želi otkazati ovaj Ugovor, o tome je dužna pisanim putem obavijestiti ostale ugovorne strane najmanje 15 dana prije otkaza.

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

6.3. Banka zadržava pravo otkazati Ugovor odmah bez otkaznog roka, ukoliko korištenje usluge od strane Korisnika, a po isključivoj procjeni Banke predstavlja sigurnosnu prijetnju ili ugrožava poslovanje Banke, ili ukoliko Korisnik neuredno podmiruje svoje obveze prema Banci po bilo kojoj osnovi.

### 7. ZAVRŠNE ODREDBE

7.1. Ovi Opći uvjeti objavljeni su na web stranici Banke i dostupni su u poslovnicama Banke.

7.2. Banka zadržava pravo jednostrano izmijeniti i dopuniti ove Opće uvjete, način pružanja usluge, uvesti naknade i/ili izmijeniti njihovu visinu, kao i druge uvjete pružanja usluge. Izmjene i dopune Općih uvjeta ili drugih uvjeta pružanja usluge objavljuju se na web stranici i u poslovnicama Banke u obliku pročišćenog teksta, najmanje 15 (petnaest) dana prije stupanja na snagu. Ukoliko Korisnik do dana stupanja na snagu objavljenih izmijenjenih Općih uvjeta ne otkáže Ugovor, smatrat će se da prihvaća predloženu izmjenu Općih uvjeta. Korisnik nema pravo zahtijevati naknadu štete nastale uslijed izmjene Općih uvjeta.

7.3. Ugovorne strane su saglasne da će sve eventualne nesuglasice pokušati rješavati sporazumno. U slučaju spora, ugovara se nadležnost Općinskog suda u Sarajevu.

Datum: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (ime i prezime ovlaštene osobe, potpis i pečat)

