

## SPLOŠNI POGOJI ZA SKLEPANJE DEPOZITOV ZA PRAVNE OSEBE, SAMOSTOJNE PODJETNIKE, ZASEBNIKE IN DRUŠTVA

### SPLOŠNO

Ti Splošni pogoji za sklepanje depozitov (v nadaljnjem besedilu: Splošni pogoji) urejajo pogoje za vezavo sredstev pravnih oseb, samostojnih podjetnikov, zasebnikov in društev. Z njimi so opredeljene medsebojne pravice in obveznosti banke in deponenta pri sklepanju depozitov.

### OPREDELITEV POJMOV

- **Izdajatelj teh splošni pogojev je** Addiko bank d.d., Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana, elektronski naslov: info.si@addiko.com (v nadaljevanju: **banka**), ki je navedena na seznamu bank in hranilnic, ki imajo dovoljenje Banke Slovenije za sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev, ki je objavljen na spletni strani Banke Slovenije. Vse poslovalnice banke, z vsemi kontaktnimi podatki, so navedene na spletni strani banke;
- **Deponent** je lahko domača ali tuja pravna oseba - podjetje, samostojni podjetnik, zasebnik ali društvo, ki sklene z banko Dogovor o vezavi sredstev in v celoti sprejema te Splošne pogoje za sklepanje depozitov;
- **Evrski depozit** so denarna sredstva v domači valuti, ki jih je deponent položil na poseben račun pri banki in odstopil banki v razpolaganje pod pogoji, določenimi s Splošnimi pogoji in Dogovorom o vezavi sredstev. Banka je dolžna sredstva depozita deponentu vrniti skladno z dogovorjenimi pogoji;
- **Devizni depozit** so denarna sredstva v tuji valuti, ki jih je deponent položil na poseben račun pri banki in odstopil banki v razpolaganje pod pogoji, določenimi s Splošnimi pogoji in Dogovorom o vezavi sredstev. Devizne depozite lahko deponent sklepa v tujih valutah, ki so objavljene v vsakokrat veljavnem aktu Obrestne mere Addiko Bank d.d.;
- **Dogovor o vezavi sredstev** je dokument (v nadaljnjem besedilu: Dogovor), s katerim deponent in banka v pisni obliki dogovorita pogoje vezave sredstev in s podpisom potrdita dogovorjene pogoje. Obojestransko podpisan Dogovor ima skupaj s temi Splošnimi pogoji značaj pogodbe o vezavi sredstev oz. sklenitvi depozita;
- **Vloga o vezavi sredstev** (v nadaljevanju: Vloga), je zahteva ki jo deponent vnese v Addiko Business EBank in z banko dogovori pogoje vezave sredstev in s podpisom v Rekono.Sign potrdi dogovorjene pogoje. Podpisana Vloga ima skupaj s temi Splošnimi pogoji značaj pogodbe o vezavi sredstev oz. sklenitvi eDepozita.
- **eDepozit** je depozit, ki ga deponent z banko sklene elektronsko in ima lastnosti, opisane v teh Splošnih pogojih;
- **Doba vezave** je obdobje, izraženo v dnevih, za katero se deponent in banka dogovorita, da bo

deponent vezal sredstva pri banki. Datum začetka vezave sredstev in datum zaključka vezave sredstev sta navedena na Dogovoru;

- **Datum zapadlosti (=dospelosti)** depozita je datum, na katerega je banka dolžna deponentu izplačati vezana sredstva (glavnico) in pripadajoče obresti v skladu z dogovorjenimi pogoji;
- **Kratkoročni depozit** je depozit, sklenjen za dobo vezave do vključno enega leta;
- **Dolgoročni depozit** je depozit, sklenjen za dobo najmanj eno leto in en dan;
- **Okvirni depozit** je depozit, sklenjen za nedoločen čas z večkratnimi pogoji, kot kratkoročni nenamenski depoziti z možnostjo odpoklica;
- **Depozit na odpoklic** je depozit, sklenjen za nedoločen čas z enkratnim pologom in možnostjo odpoklica;
- **Odpoklic** je s temi Splošnimi pogoji definiran rok, v katerem mora deponent banki najaviti delni ali celotni dvig depozita;
- **Obresti** so nadomestilo za uporabo določenega zneska denarja, ki ga je deponent za določen čas prepustil banki.
- **Obrestna mera** je sorazmerni faktor, ki pove, koliko denarnih enot nadomestila plačamo za vsakih 100 denarnih enot glavnice, ki smo jo uporabljali eno kapitalizacijsko obdobje. Če ni posebej drugače določeno, pomeni izraz obrestna mera skupno letno obrestno mero, po kateri izračunava banka obresti, kapitalizacijsko obdobje iz tega odstavka pa je enoletno obdobje.
- **Obračunsko obdobje** je obdobje, za katerega je znan pričetek in konec obdobja obračuna obresti. Na koncu obračunskega obdobja obračunane obresti dospevajo v (iz)plačilo, če ni drugače dogovorjeno. Banka uporablja enomesečno obračunsko obdobje.
- **Obrestno obdobje** je obdobje, v katerem se (variabilna) obrestna mera, vezana na referenčno obrestno mero, ne spreminja. Obrestno obdobje je enako ročnosti uporabljene referenčne obrestne mere, pri čemer se prvo obrestno obdobje začne na dan sklenitve depozita in traja do dogovorjenega datuma za spremembo obrestne mere, zadnje obrestno obdobje pa traja od datuma zadnje spremembe referenčne obrestne mere do datuma dospelosti depozita.
- **Nominalna obrestna mera** je na letni ravni določena enovita obrestna mera, ki poleg osnovne obrestne mere vsebuje tudi določen pribitek.
- **Fiksna obrestna mera** je obrestna mera, ki se v času trajanja pogodbenega razmerja ne spreminja.
- **Spremenljiva obrestna mera** je izraz, ki opredeljuje spremenljivost obrestne mere v času trajanja pogodbenega razmerja, in sicer na osnovi parametrov konkretnega pogodbenega razmerja.
- **EURIBOR** (Euro Interbank Offered Rate) je medbančna obrestna mera, po kateri so prvovrstne banke znotraj monetarne unije

# Addiko Bank

pripravljene dati depozit drugi prvovrstni banki za določeno obdobje. Objavljen je vsak dan ob 11h dopoldne po srednjeevropskem času na informacijskem sistemu Reuters in se uporablja z valuto T+2 dni vnaprej.

- **Rekono.TSP** je storitev zaupanja, ki omogoča ustvarjanje kvalificiranega elektronskega podpisa na daljavo v skladu z Uredbo eIDAS in zagotavlja, da ima podpisnik izključni nadzor nad uporabo svojih podatkov na oddaljeni napravi za ustvarjanje elektronskega podpisa, s katero v njegovem imenu upravlja ponudnik storitve zaupanja, in da so pri uporabi naprave izpolnjene zahteve za kvalificiran elektronski podpis. Storitev zagotavlja pravno veljavno celovitost in izvirnost podpisanih dokumentov v okviru izvajanja storitev preko Addiko Business EBank.
- **Rekono.Sign** je aplikacija v okviru Rekono storitev in v naboru storitev Banke služi za podpisovanje eDepozitov z uporabo kvalificiranega elektronskega podpisa.
- **Cenik** je vsakokrat veljavni Cenik storitev Addiko Bank, d.d., in je na vpogled v vseh poslovalnicah banke ter na spletni strani banke [www.addiko.si](http://www.addiko.si)
- **Obrestne mere Addiko Bank d.d.** je akt banke, v katerem so opredeljene vsakokrat veljavne obrestne mere za posamezno vrsto depozita in je javno dostopen strankam v vseh poslovalnicah banke ter na spletni strani banke [www.addiko.si](http://www.addiko.si)
- **OFAC:** Office for Foreign Assets Control je ameriški Urad za nadzor tujih naložb. ZDA z namenom preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma izvaja programe, v okviru katerih objavljajo liste držav ter pravnih in fizičnih oseb (t.i. OFAC liste), s katerimi je prepovedano sklepanje poslovnih razmerij. Prav tako ni dovoljeno izvajanje transakcij v breme ali dobro navedenih oseb oziroma oseb s sedežem ali naslovom v državah navedenih na listah;
- **FATCA:** Foreign Account Tax Compliance Act / Zakon o spoštovanju davčnih predpisov v zvezi z računi v tujini. FATCA je ameriški predpis, katerega namen je preprečevanje davčnih utaj ameriških davčnih zavezancev iz premoženja, naloženega na finančnih računih oziroma v podjetjih izven ZDA.
- **CRS** (Common reporting standard) je del OECD standarda, ki so ga sprejele države članice. Je enoten standard avtomatične izmenjave informacij o finančnih računih za namene obdavčevanja, katerega namen je boj proti čezmejnimi davčnim goljufijam, davčnim utajam in agresivnemu davčnemu načrtovanju.

## SKLENITEV DEPOZITA

Pravni posel med banko in deponentom se sklene, ko banka in deponent potrdirata soglasje volj glede bistvenih sestavin depozitnega posla: zneska in valute depozita, obrestne mere, obdobja vezave, datuma zapadlosti, vrste depozita in številke računa za nakazilo zneska depozita ter številke računa za izplačilo depozita in obresti na dan zapadlosti.

Vsak depozitni posel, ki se sklene na podlagi teh Splošnih pogojev, se pošlje deponentu v potrditev v obliki Dogovora o vezavi sredstev. Pravno razmerje med banko in deponentom nastane z dnem podpisa

Dogovora o vezavi sredstev s strani banke in deponenta, če je hkrati izvedeno tudi vplačilo denarnih sredstev na depozitni račun v višini in roku, navedenem na Dogovoru, ter je deponent banki omogočil, da je izvedla pregled deponenta skladno s Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

Deponent je dolžan Dogovor o vezavi sredstev, podpisan s strani zastopnika oz. pooblaščenih oseb in žigosan (če deponent pri poslovanju žig uporablja), izročiti banki še isti dan, in sicer po elektronski pošti ali telefaksu na elektronski naslov oz. številko telefaksa, ki je navedena na Dogovoru.

Deponent lahko sklene depozit tudi s sredstvi, ki so denarna sredstva fiduciarnega računa in jih deponent veže v svojem imenu in za račun tretje osebe.

V kolikor se pravna ali fizična oseba, ki želi skleniti depozit, nahaja na OFAC listi ali ima sedež oz. naslov v državah, navedenih na OFAC listi, banka s tako pravno ali fizično osebo ne bo sklenila poslovnega razmerja.

Sklenitev e-depozita na podlagi teh Splošnih pogojev ni mogoča.

## SKLENITEV eDEPOZITA

Pravni posel med banko in deponentom za sklenitev eDepozita se sklene na način, da deponent z elektronskim podpisom s pomočjo storitve zaupanja Rekono.TSP potrdi bistvene sestavine eDepozitnega posla: zneska in valute eDepozita, obrestne mere, obdobja vezave, datuma zapadlosti, vrste eDepozita in številke računa za nakazilo zneska eDepozita ter številke računa za izplačilo eDepozita in obresti na dan zapadlosti.

Vsak eDepozitni posel se sklene na podlagi Vloge, Splošnih pogojev ter podpisom s kvalificiranim digitalnim potrdilom v Rekono.Sign pooblaščenca deponenta in potrditvijo Vloge na strani banke z uporabo eSeala. Pravno razmerje med banko in deponentom pa nastane, če je hkrati izvedeno tudi vplačilo denarnih sredstev na eDepozitni račun v višini in roku, navedenem na Vlogi, ter je deponent banki omogočil, da je izvedla pregled deponenta skladno s Zakonom o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma.

Če pogoji iz prejšnjega odstavka niso izpolnjeni, se šteje, da pogodbeno razmerje med banko in deponentom ni nastalo.

Deponent lahko sklene eDepozit tudi s sredstvi, ki so denarna sredstva fiduciarnega računa in jih deponent veže v svojem imenu in za račun tretje osebe. S sklenitvijo eDepozita imetnik fiduciarnega računa jamči, da ima za takšno razpolaganje s sredstvi ustrezno pooblastilo upravičencev do sredstev.

V kolikor se pravna ali fizična oseba, ki želi skleniti eDepozit, nahaja na OFAC listi ali ima sedež oz. naslov v državah, navedenih na OFAC listi, banka s tako pravno ali fizično osebo ne bo sklenila poslovnega razmerja.

## VRSTE DEPOZITOV

### **Vezani depozit**

Deponent lahko na podlagi teh Splošnih pogojev sklepa kratkoročne in dolgoročne depozite s fiksnim rokom

# Addiko Bank

dospelosti. Deponent veže sredstva nepreklicno do datuma zapadlosti depozita, navedenem v Dogovoru, in v času vezave depozita z vezanimi sredstvi ne more razpolagati. Pravico razpolaganja z vezanimi sredstvi za čas trajanja vezave deponent prenese na banko.

Deponent lahko veže sredstva v domači valuti EUR ali v tuji valuti kot devizne vezane depozite.

Najkrajša doba vezave in minimalni znesek depozita v domači in tuji valuti sta opredeljena v aktu Obrestne mere Addiko Bank d.d.

Avtomatsko podaljšanje depozita po izteku dobe vezave ni možno, lahko pa se banka in deponent pred vračilom sredstev deponentu dogovorita za ponovno vezavo in na novo dogovorita pogoje sklenitve depozita.

## eDepozit

Deponent lahko na podlagi teh Splošnih pogojev sklepa kratkoročne in dolgoročne eDepozite s fiksnim rokom dospelosti od minimalnega zneska 400 EUR in maksimalnega zneska 1.000.000 EUR. Deponent veže sredstva nepreklicno do datuma zapadlosti eDepozita, navedenem v Vlogi in v času vezave eDepozita z vezanimi sredstvi ne more razpolagati. Pravico razpolaganja z vezanimi sredstvi za čas trajanja vezave deponent prenese na banko.

Avtomatsko podaljšanje eDepozita po izteku dobe vezave ni možno.

## Okvirni depozit

Okvirni depozit je evrski depozit, sklenjen za nedoločen čas, na katerega banka sprejema deponentova sredstva kot kratkoročne nenamenske depozite. Deponent nakazuje sredstva na depozitni račun, ki ga je navedel na Dogovoru.

Deponent ima pravico pisno podati zahtevo za odpoklic vezanih denarnih sredstev na depozitnem računu, delno ali v celoti. Zahtevo pošlje svojemu skrbniku na dogovorjen elektronski naslov, po telefaksu ali navadni pošti. Banka zahtevo izvrši v roku 1 delovnega dne po prejemu popolne zahteve.

## Depozit na odpoklic

Depozit na odpoklic je vrsta vezave sredstev za nedoločen čas, ki omogoča deponentu enkratno polog na depozitni račun ter z možnostjo kadarkoli odpoklicati vezana sredstva.

Deponent lahko veže evrska sredstva, kot depozit na odpoklic, pravico razpolaganja z vezanimi sredstvi na depozitnem računu v času trajanja vezave pa prenese na banko.

Deponent ima pravico pisno podati zahtevo za odpoklic vezanih denarnih sredstev na depozitu, delno ali v celoti. Zahtevo pošlje svojemu skrbniku na dogovorjen elektronski naslov, po telefaksu ali navadni pošti. Banka zahtevo izvrši v roku 1 delovnega dne po prejemu

popolne zahteve.

## Vezani depozit z možnostjo predčasne razvezave z najavo 31 dni

Vezani deposit z možnostjo predčasne razvezave je vrsta dolgoročnega depozita. Deponent veže višino sredstev navedenih na Dogovoru o vezavi sredstev, in v času vezave depozita z vezanimi sredstvi ne more razpolagati. Pravico razpolaganja z vezanimi sredstvi za čas trajanja vezave deponent prenese na banko.

Deponent ima po 180 dneh neprekinjene vezave pravico pisno podati zahtevo za predčasno razvezavo vezanega depozita s predhodno najavo, ki ni krajša od 31 dni. Deponent lahko ustrezno podpisano zahtevo pošlje po elektronski pošti, telefaksu ali navadni pošti. Banka zahtevo izvrši prvi delovni dan po poteku obdobja najave.

## OBRESTOVANJE SREDSTEV IN OBRAČUN

### OBRESTI

#### Obrestovanje sredstev

Banka in deponent z Dogovorom dogovorita vrsto in višino obrestne mere, ki je opredeljena v aktu Obrestne mere Addiko Bank d.d..

Banka in deponent se lahko dogovorita, da se depozit obrestuje po:

- nominalni obrestni meri ali
- spremenljivi obrestni meri, ki je vsota referenčne obrestne mere EURIBOR in pribitka, ki je fiksno celotno obdobje trajanja vezave.

V kolikor je obrestna mera depozita spremenljiva in vezana na referenčno obrestno mero EURIBOR, potem banka prvič določi višino obrestne mere po stanju 1-mesečnega, 3-mesečnega ali 6-mesečnega EURIBOR-ja na dan sklenitve depozita, ki je objavljen na informacijskem sistemu Reuters dva delovna dneva pred pričetkom obrestnega obdobja. V primeru, da se uporablja EURIBOR v deležu (%), se vrednost tako določenega EURIBOR-ja zaokroži na tri decimalna mesta navzdol.

Obrestna mera na podlagi 6-mesečnega EURIBOR-ja se nato spreminja dvakrat letno. Banka opravi prilagoditev referenčne obrestne mere glede na spremembo 6-mesečnega EURIBOR-ja na dan 1. januar in 1. julij, pri čemer upošteva EURIBOR, veljaven na dan 31. december oz. 30. junij.

Obrestna mera na podlagi 3-mesečnega EURIBOR se spreminja štirikrat letno. Banka opravi prilagoditev referenčne obrestne mere glede na spremembo 3-mesečnega EURIBOR-ja na dan 1. januar, 1. april, 1. julij in 1. oktober, pri čemer upošteva EURIBOR, veljaven na dan 31. december, 31. marec, 30. junij oziroma 30. september.

Obrestna mera na podlagi 1-mesečnega EURIBOR-ja se spreminja mesečno. Banka opravi prilagoditev referenčne obrestne mere glede na spremembo 1-mesečnega

# Addiko Bank

EURIBOR-ja na prvi koledarski dan v mesecu, pri čemer upošteva EURIBOR, veljaven na zadnji dan v mesecu.

V primeru, da je ob sklenitvi pogodbe oz. kadarkoli po dnevu sklenitve pogodbe vrednost referenčne obrestne mere enaka 0,0 ali manj, se vrednost referenčne obrestne mere odšteva od pribitka.

Kadar je pogodbeno razmerje sklenjeno za nedoločen čas, kot velja v primeru okvirnega depozita ali depozita na odpoklic banka obrestuje vezana sredstva v skladu z vsakokrat veljavnimi določili akta Obrestne mere Addiko Bank d.d.

V primeru, da se v času veljavnosti te pogodbe spremeni obrestna mera za tovrstne depozite, določena v aktu Obrestne mere Addiko Bank d.d., deponent soglaša, da se od dneva uveljavitve sprememb obresti obračunajo po spremenjeni obrestni meri, ne glede na to, da banka posebej ne obvesti deponenta o spremembi obrestne mere.

## Obračun obresti

Obresti se obračunavajo na linearni način mesečno in ob zapadlosti depozita, izplačajo pa se na deponentov transakcijski račun v dogovorjenih rokih.

Pri izračunu obresti se upoštevajo dejanski dnevi vezave sredstev in osnova 360 dni v letu, pri čemer se pri štetju dni upošteva prvi dan prejema sredstev, zadnji dan pa ne.

Formula za izračun obresti:

$$o = (G_0 \cdot p \cdot d) / (360 \cdot 100)$$

kjer pomeni:

o..... obresti  
G<sub>0</sub>.....začetna glavnica  
p.....obrestna mera  
d.....število dni vezave

Banka bo deponentu za čas trajanja depozita v njegovem imenu in za njegov račun izdajala račune za obresti, deponent pa bo račune sprejel kot svoje lastne. Račun za obresti bo vseboval podatke, kot jih zahtevajo določbe vsakokrat veljavne zakonodaje.

Banka bo v primeru, če bo račun za obresti v njenem imenu in za njen račun izdala tretja oseba, obvestila deponenta.

## POBOT

Banka lahko z denarnimi sredstvi na kateremkoli depozitu deponenta pobota katerokoli svojo zapadlo neplačano terjatve do deponenta.

V kolikor so deponentove zapadle terjatve v drugi valuti, kot so sredstva depozita, potem bo banka ustrezní znesek sredstev za pokritje terjatve konvertirala v ustrežno valuto, pri tem pa bo izvršila konverzijo valute po prodajnem podjetniškem tečaju banke, veljavnem na dan

pobota.

O izvedenem pobotu je deponent obveščen s pobotno izjavo v skladu z Obligacijskim zakonikom.

## IZPLAČILO DEPOZITA IN PRIPADAJOČIH OBRESTI

Banka na dan zapadlosti depozita nakaže znesek glavnice depozita skupaj z obrestmi na deponentov transakcijski račun, ki ga je deponent ob sklenitvi depozita/eDepozita navedel na Dogovoru/Vlogi.

Banka in deponent se pri sklepanju vezanega depozita, depozita na odpoklic in vezanega depozita z možnostjo predčasne razvezave, lahko dogovorita tudi za mesečno izplačilo obresti. V tem primeru banka mesečno obračunane obresti izplačuje prvi delovni dan tekočega meseca za pretekli mesec in ob zapadlosti depozita na transakcijski račun deponenta, navedenega v Dogovoru.

V primeru predčasne razvezave vezanega depozita z možnostjo predčasne razvezave, se pogodbene obresti obračunajo do dneva predčasne razvezave deponiranih sredstev.

Pri deviznih vezanih depozitih in eDepozitih mesečno izplačilo obresti ni možno.

Banka na dan zapadlosti vrne glavnico in pripadajoče obresti, v kolikor se deponent in banka najkasneje en dan pred zapadlostjo depozita ne dogovorita o podaljšanju depozita, dogovorjene pogoje pa potrdira s podpisom Dogovora.

Pogodbene obresti za okvirni depozit se izplačujejo mesečno in jih banka nakazuje na transakcijski račun deponenta v 8 dneh od dneva obračuna in ob zapadlosti depozita, to je na dan, ko se banka in deponent dogovorita skladno z določili teh Splošnih pogojev za odpoved pogodbenega razmerja.

Banka bo v primeru prejema sklepa o izvršbi, zavarovanju ali drugem prisilnem posegu na depozitu, ki ga izda sodišče, FURS ali drug pristojni organ, deponentu onemogočila razpolaganje z depozitom (v višini, kot izhaja iz sklepa), in postopala v skladu z izrekom sklepa. Banka bo pri tem ravnala v skladu s predpisi, ki urejajo opravljanje prisilne izvršbe in zavarovanja, in predpisi, ki urejajo plačilne storitve. Banka ne bo preverjala razmerja med deponentom in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju označena kot upnik.

V kolikor OFAC v času trajanja depozitne pogodbe deponenta uvrsti na OFAC listo, ima banka v skladu s prepovedjo izvajanja transakcij v breme ali dobro take osebe pravico zadržati izplačilo sredstev do prejetja ustreznega dovoljenja za izvedbo izplačila.

## JAMSTVO ZA DEPOZIT

# Addiko Bank

Depozit predstavlja vlogo, ki je upravičena do jamstva v sistemu jamstva za vloge v skladu z Zakonom o sistemu jamstva za vloge (Uradni list RS, št. 27/2016 in morebitne spremembe). Sistem jamstva za vloge deponentu jamči v obsegu največ 100.000 EUR za seštevek vseh vlog, ki jih ima deponent pri Banki, v primerih, ki jih določa zakon, pa so vloge zajamčene tudi nad mejo 100.000 EUR. Če ima deponent v Banki skupni račun z drugo osebo ali osebami, velja obseg jamstva 100.000 EUR za vsakega posebej. Izjeme za vloge, za katere sistem jamstva za vloge ne jamči, so navedene na spletni strani pristojnega sistema jamstva za vloge [www.bsi.si](http://www.bsi.si) in na [www.addiko.si](http://www.addiko.si). V primeru uveljavljanja pravic iz sistema jamstva za vloge bodo vloge izplačane v evrih najpozneje v sedmih delovnih dneh.

V kolikor ima deponent neporavnane obveznosti do banke, ki so zapadle v plačilo pred dnevom ali na dan objave odločbe Banke Slovenije o nerazpoložljivosti vlog banke na spletni strani AJPES (presečni datum za izračun jamstva), se znesek obveznosti deponenta do banke, zapadlih do oziroma na presečni datum za izračun jamstva, pobota s terjatvijo, ki jo ima deponent do banke iz naslova izplačila kritja zajamčene vloge.

V primeru, da je deponent sklenil pogodbo v svojem imenu za račun tretjih oseb, je deponent dolžan banki za posameznega dejanskega upravičenca do sredstev predložiti podatke, ki omogočajo enolično identifikacijo upravičenca ter podatke o višini depozitnih sredstev, ki se vodijo za posameznega dejanskega upravičenca. Deponent je dolžan banki za posameznega upravičenca predložiti tudi morebitno dokumentacijo, iz katere izhaja pravica do uveljavitve jamstva v zvezi s sredstvi depozita.

## **ODSTOP OD POGODBE IN PREDČASNA PREKINITEV VEZAVE SREDSTEV**

### **Odstop od Pogodbe**

Banka lahko pisno brez odpovednega roka odstopi od pogodbe, če ugotovi, da je deponent ravnal v nasprotju s temi Splošnimi pogoji ali veljavnimi predpisi in če je ob sklenitvi depozita navedel neresnične podatke. Banka lahko prav tako pisno odstopi od depozitne pogodbe brez odpovednega roka v primeru, da deponent ne izpolnjuje obveznosti po katerikoli pogodbi, ki jo ima sklenjeno z banko.

Pogodbena razmerja pri okvirnem depozitu se sklepa za nedoločen čas, pri tem ima vsaka pogodbeni stranka možnost prekiniti pogodbeno razmerje s tri dnevni odpovedni rokom, ki začne teči naslednji delovni dan od dneva prejete pisne odpovedi.

Pri depozitu na odpoklic se pogodbeno razmerje avtomatsko zaključi (brez posebnega obveščanja

deponenta) , ko deponent odpokliče sredstva depozita v celoti in je stanje sredstev na depozitu enako 0.

Banka ima pravico zaključiti pogodbeno razmerje tudi v primeru, ko deponent na okvirnem depozitu več kot 1 leto nima vezanih sredstev. Banka deponenta ni dolžna posebej obveščati o zaključku pogodbenega razmerja.

### **Predčasna prekinitve vezanega depozita s strani deponenta**

Predčasna prekinitve vezanega depozita, kar pomeni dvig deponiranih sredstev pred iztekom dogovorjene dobe vezave, ni možna.

### **Prenehanje družbe/smrt samostojnega podjetnika ali zasebnika**

Banka bo v primeru prenehanja pravne osebe po lastni presoji dovolila razpolaganje s sredstvi depozita na podlagi pravnomočnih sodnih odločb oz. druge dokumentacije, ki jo bo banka ocenila za ustrezno oziroma, v primeru smrti samostojnega podjetnika ali zasebnika kot deponenta, na podlagi pravnomočnega sklepa o dedovanju.

V primeru dovoljene predčasne prekinitve vezave depozita banka opravi ponoven obračun obresti. Obračun obresti se izvede za dobo od dneva vezave depozita do dneva prekinitve vezave in sicer po obrestni meri določeni z internim aktom Obrestne mere Addiko Bank d.d., veljavnim v času podaje vloge stranke za predčasno razvezo, zmanjšani za 1 odstotno točko. V primeru, da je dejansko obdobje vezave sredstev krajše od 31 dni ali je obrestna mera za dejansko obdobje vezave sredstev nižja od 0,10%, se obračuna obrestna mera za sredstva na vpogled.

## **MIRNO REŠEVANJE SPOROV**

Deponent, ki se ne strinja z ravnanjem banke ali njenih zaposlenih pri opravljanju storitev v skladu s temi Splošnimi pogoji ali drugim dokumentom, ki se navezuje na opravljanje teh storitev in ga je izdala banka, ali ko banka oz. njeni zaposleni ne opravijo določenega ravnanja, pa bi ga po mnenju deponenta morali, lahko vloži pisno (prek elektronske pošte, po pošti na naslov banke ali prek elektronske banke Addiko Business EBank) ali ustno (osebno v poslovalnici ali prek telefona) reklamacijo ali pritožbo skladno s Pravilnikom o izvensodnem reševanju sporov, ki je objavljen v vseh poslovalnicah banke ali na spletni strani [www.addiko.si](http://www.addiko.si).

Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastali na podlagi teh Splošnih pogojev in jih banka ter deponent ne bi uspela rešiti sporazumno, je pristojno sodišče v Ljubljani.

## **OBVEŠČANJE**

### **Obveščanje banke**

Deponent mora pri sklepanju depozita banki posredovati

# Addiko Bank

resnične in točne podatke. V času trajanja depozita je deponent dolžan in se zavezuje banki sporočiti vsako spremembo njegovih podatkov, skupaj z ustreznimi dokazili, najkasneje v roku 5 dni od nastale spremembe. Banka ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti sporočanja sprememb.

Deponent je prav tako dolžan v primeru spremembe davčne rezidence v času trajanja pogodbenega razmerja, še posebej če bo postal davčni rezident Združenih držav Amerike (ZDA), nemudoma oz. najkasneje v roku 5 dni, to sporočil banki. Deponent soglaša, da je podajanje neresničnih podatkov ali nepravčasno sporočanje sprememb podatkov, ki so pomembni za banko za izvrševanje depozitnega posla in izpolnjevanje dolžnosti poročanja, ki ga določajo predpisi FATCA, dejanje v nasprotju s temi Splošnimi pogoji in predstavlja temelj za odškodninsko odgovornost deponenta do banke ter odpoved pogodbenega razmerja.

Deponent bo na prvi poziv povrnil vsako škodo oz. stroške iz kateregakoli naslova (plačilo obresti, glob ali drugega stroška), ki bi banki nastala kot posledica s strani deponenta posredovanih neresničnih podatkov ali dokumentov ali kot posledica neskladnosti med navedbami deponenta in ugotovitvami davčnega organa ZDA ali Republike Slovenije.

## **Obveščanje deponenta**

Deponentu bo banka pošiljala obračune za obresti kot e-račune, v kolikor bodo za to izpolnjeni pogoji - deponent je imetnik elektronske banke in je banka prejela njegovo e-prijavo za sprejem e-računa oz. ima banka za pošiljanje e-računa zakonsko podlago. Deponent se zavezuje e-račun prevzeti in odgovarja za vse posledice, v kolikor tega ne stori. Le v primeru, da pošiljanje računa za obresti ne bo mogoče v obliki e-računa, ga bo banka poslala deponentu v papirni obliki.

O spremembi akta Obrestne mere Addiko Bank d.d. je deponent obveščen z obvestilom prek elektronske banke Addiko Business EBank, prek spletne strani banke [www.addiko.si](http://www.addiko.si) in v vseh poslovalnicah banke.

Vsako obvestilo ali drug dokument se šteje kot pravilno vročeno, če je poslano v pisni obliki na zadnji znani naslov deponenta, ki ga ima banka v svoji evidenci.

## **VARSTVO PODATKOV IN ZAUPNIH INFORMACIJ**

Informacije in podatki, ki se nanašajo na depozite na podlagi teh Splošnih pogojev in Dogovora, se štejejo in se varujejo kot zaupni podatki.

Deponent soglaša in pooblašča banko, da vzpostavi, vodi, vzdržuje in nadzoruje v svojih zbirkah podatkov vse podatke o deponentu, ki so potrebni za sklenitev in izvrševanje depozitnega posla.

Deponent soglaša, da se osebni podatki posredujejo vsem družbam in pogodbenim obdelovalcem skupine Addiko, z

namenom poenotenja bančnih operacij, nadzora in izvajanja medsebojnega pogodbenega odnosa.

Deponent, ki je samostojni podjetnik posameznik ali zasebnik, daje soglasje, da banka kot upravljavec osebnih podatkov evidentira vse njegove navedene osebne podatke v svoji zbirki osebnih podatkov in jih skladno s smernicami Addiko Group in v skladu z veljavno zakonodajo obdeluje, uporablja za svoje raziskave, statistične obdelave, akcije, pošiljanje reklamnega gradiva in drugih materialov, obveščanje in anketiranje. Potrjuje tudi, da je privolitev v obdelavo njenih osebnih podatkov za navedene namene, prostovoljna.

## **PROTIKORUPCIJSKA KLAVZULA**

V primeru, da se ugotovi, da je kdo posredno ali neposredno, v imenu in/ali na račun katere koli pogodbene stranke dal, ponudil ali obljubil zaposlenemu pri kateri koli pogodbeni stranki ali drugi pravni ali fizični osebi, ki je kakor koli drugače povezana s to pogodbeno stranko, kakršno koli darilo ali plačilo v denarju ali drugem dragocenem predmetu oziroma kakršno koli drugo materialno ali nematerialno ugodnost, za pridobitev tega posla oziroma sklenitev tega posla pod ugodnejšimi pogoji ali za opustitev dolžnega nadzora nad izvajanjem pogodbenih obveznosti ali za drugo ravnanje ali opustitev s katerim je nasprotni stranki ali povzročena škoda ali omogočena pridobitev nedovoljene koristi, je že veljavna pogodba nična, če pa pogodba še ni veljavna, se šteje, da sploh ni bila sklenjena.

Pogodbena stranka zoper katero se uvede postopek, se v celoti odpoveduje uveljavljanju odškodninskih zahtevkov zaradi ničnosti pogodbe, vključno z zahtevkom za plačilo izgubljenega dobička, kakor tudi vseh drugih zahtevkov, v kolikor bi se kasneje s pravnomočno sodbo pristojnega sodišča izkazalo, da koruptivno oziroma nezakonito dejanje v smislu tega člena ni bilo storjeno oziroma bi bil sodni postopek ustavljen.

Oškodovana pogodbeni stranka ima pravico zoper nasprotno stranko uveljavljati odškodninske in druge zahtevke, vključno z zahtevkom za vračilo že izvršenih plačil, skupaj z zakonskimi zamudnimi obrestmi, nastalih zaradi ničnosti.

## **KONČNE DOLOČBE**

Banka pri opravljanju storitev, ki so predmet teh Splošnih pogojev, upošteva in izvršuje določila vsakokrat veljavnega Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma ter Zakona o ommejevalnih ukrepih.

Ti splošni pogoji so sestavni del Dogovora o vezavi sredstev in imajo skupaj z dogovorom značaj pogodbe. S podpisom Dogovora deponent potrjuje, da je bil z njimi seznanjen pred sklenitvijo Dogovora in da z njimi v celoti soglaša.

# Addiko Bank

V primeru, da bo banka spremenila te Splošne pogoje, bo o tem deponente seznanila z objavo na spletnih straneh banke in prek elektronske banke Addiko Business Ebank.

Vsakokrat veljavni Splošni pogoji za sklepanje depozitov so objavljeni na spletnih straneh banke in v vseh poslovalnicah banke.

Ti splošni pogoji veljajo od 12.10.2022 dalje.