

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

## 1 SPLOŠNO

Ti splošni pogoji urejajo pogoje za poslovanje z depoziti (v nadaljevanju: Splošni pogoji) pravnih oseb, samostojnih podjetnikov in društev. V splošnih pogojih so opredeljene pravice in obveznosti LON d.d., Kranj in deponenta pri sklepanju depozitov.

Izdajatelj Splošnih pogojev je Hranilnica LON d.d., Kranj, Žanova ulica 3, 4000 Kranj (v nadaljevanju: LON), ki ima dovoljenje Banke Slovenije za sprejemanje depozitov in drugih vračljivih sredstev.

Sestavni del teh splošnih pogojev sta vsakokrat veljavni Sklep o obrestnih merah za posamezne vrste depozitov (v nadaljevanju: Sklep o obrestnih merah) in Tarifa nadomestil za storitve Hranilnice LON d.d., Kranj (v nadaljevanju: Tarifa), ki sta javno dostopna strankam v vseh poslovalnicah LONa ter na spletni strani LONa [www.lon.si](http://www.lon.si).

## 2 OPREDELITEV POJMOV

**Deponent** je lahko domača ali tuja pravna oseba - podjetje, samostojni podjetnik ali društvo (v nadaljevanju deponent), ki sklene z LON Pogodbo o deponiranju sredstev v domači valuti (v nadaljevanju pogodba) in v celoti sprejema Splošne pogoje za sklepanje depozitov.

**Depozitni račun** je račun, ki ga LON odpre ob sklenitvi Pogodbe o deponiranju sredstev v domači valuti. Račun je lahko deponentov transakcijski račun pri katerikoli banki v Sloveniji ali deponentov transakcijski račun pri LON.

Pogodbeni znesek vezave oz. glavnica je znesek, ki ga deponent vplača na depozitni račun kot finančno naložbo z namenom pridobivanja obresti v kasnejših obdobjih.

Datum začetka vezave je datum, ko deponent vplača pogodbeni znesek vezave oz. glavnico.

**Datum konca vezave** (datum zapadlosti) je datum, na katerega je LON dolžna deponentu izplačati glavnico in pripadajoče obresti (tiste, ki še niso bile izplačane v času trajanja vezave) v skladu z dogovorjenimi pogoji.

**Evrski depozit** so denarna sredstva v domači valuti, ki jih je deponent položil na poseben račun pri LONu pod pogoji, določenimi s Splošnimi pogoji in pogodbo. LON je dolžan sredstva depozita deponentu vrniti skladno z dogovorjenimi pogoji.

**Nominalna obrestna mera** je na letni ravni določena enovita obrestna mera, ki poleg osnovne obrestne mere vsebuje tudi določen pribitek.

**Obdobje vezave** je obdobje, izraženo v dnevih, za katero se deponent in LON s pogodbo dogovorita, da bo deponent vezal sredstva pri LONu. Izplačila dela glavnice v času trajanja vezave depozita je zmanjšanje pogodbenega zneska vezave za del, ki ga LON že v času trajanja vezave depozita vrne deponentu.

Izplačila obresti v času trajanja vezave depozita je zmanjšanje stanja obračunanih obresti, ki jih LON vrne deponentu že v času trajanja vezave.

Vrsta obrestne mere je način obrestovanja depozita in je lahko le fiksna. Fiksna obrestna mera je obrestna mera, ki se v času trajanja pogodbenega razmerja ne spreminja.

## 3 VRSTE DEPOZITOV

**Kratkoročni depozit** so nenamensko vezana sredstva pravnih oseb v domači valuti, s fiksno obrestno mero, kjer doba vezave ne presega enega leta. Pravico razpolaganja z vezanimi sredstvi za čas trajanja vezave deponent prenese na LON. Deponent lahko veže sredstva v domači valuti EUR. Avtomatsko podaljšanje depozita po izteku obdobja vezave ni možno, lahko pa se LON in deponent pred vračilom sredstev deponentu dogovorita za ponovno vezavo in na novo dogovorita pogoje sklenitve depozita.

**Dolgoročni depozit** so nenamensko vezana sredstva pravnih oseb v domači valuti, s fiksno obrestno mero, kjer je doba vezave višja od enega leta. Pravico razpolaganja z vezanimi sredstvi za čas trajanja vezave deponent prenese na LON. Deponent lahko veže sredstva v domači valuti EUR. Avtomatsko podaljšanje depozita po izteku obdobja vezave ni možno, lahko pa se LON in deponent pred vračilom

sredstev deponentu dogovorita za ponovno vezavo in na novo dogovorita pogoje sklenitve depozita.

**Depozit na odpoklic** je vrsta vezave sredstev za nedoločen čas, ki omogoča deponentu enkratni polog na depozitni račun 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 LON.

#### 4 SKLENITEV DEPOZITA

LON in deponent skleneta pogodbeno razmerje s trenutkom, ko se sporazumeta glede bistvenih sestavin pogodbe in se deponent predhodno seznanj s splošnimi pogoji. Šteje se, da sta se pogodbeni stranki sporazumeli o bistvenih sestavinah pogodbenega razmerja, ko LON in deponent skleneta Pogodbo o deponiranju sredstev v domači valuti, ob izpolnjenem pogoju nakazila denarnih sredstev. Depozitno razmerje velja od datuma prejema denarnih sredstev.

Deponent lahko kadarkoli nakaže dodatna sredstva na depozitni račun pod pogojem, da najavi nakazilo LONU pisno, osebno ali telefonsko, vsaj 2 uri pred nameranim nakazilom, najkasneje pa do 14.00 ure na dan nakazila. V primeru neupoštevanja dogovorjenega roka za predhodno najavo lahko LON nakazilo denarnih sredstev zavrne. Za dodatna nakazila na depozitni račun LON in deponent ne sklepata dodatka k tej pogodbi.

LON pri opravljanju storitev, ki so predmet teh splošnih pogojev, upošteva in izvršuje določila vsakokrat veljavnega zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranja terorizma. Če deponent prekrši pogodbo ali če bodo sredstva vložena v vezan depozit prisilno zasežena z odločbo pristojnega organa, odgovarja deponent LONU za vso nastalo škodo,

#### 5 OBRAČUN OBRESTI

Obresti se obračunavajo mesečno in sicer prvi delovni dan v mesecu za predhodni mesec ter ob zapadlosti depozita. Obresti zapadejo v izplačilo in se izplačajo na dan zapadlosti depozita za celotno dobo trajanja depozita.

Na dan zapadlosti depozita se deponentu izplača znesek depozita (glavnice), povečan za obračunane obresti.

Deponent pooblašča LON, da v njegovem imenu in za njegov račun izdaja obračune obresti za ves čas trajanja depozitnega razmerja. LON pošlje obračun obresti z redno pošto na zadnji znani naslov sedeža deponenta ali na drug način, če je z deponentom tako dogovorjeno in sicer prvi delovni dan v naslednjem mesecu za pretekli mesec in na dan zapadlosti depozita. Obračun obresti, ki ima vse elemente računa in je izdan s strani LONa, bo deponent sprejel kot svoj lasten račun.

V skladu s 4. c točko, 44. člena ZDDV-1, DDV ni obračunan.

Pri obračunu obresti se upošteva dejansko število dni v obračunskem obdobju in dejansko število dni v letu (v nadaljevanju: ACT/365), če s pogodbo ni drugače dogovorjeno. Obračun obresti za obdobje do enega leta se opravi na linearen način po naslednji formuli:

$$\text{obresti} = \text{glavnica} * \frac{S * d}{y * 100}$$

S = letna obrestna mera

d = število dni obrestovanja

y = število dni v letu (365 oz. 366)

#### 6 OBRESTNA MERA

Pogodbena obrestna mera je enaka nominalni obrestni meri iz Sklepa o obrestnih merah, če LON deponentu ne odobri posebnega pribitka k obrestni meri. Na podlagi veljavnega Sklepa o pooblastilih lahko pooblaščen oseba iz poslovne enote ali službe zakladništva odobri obrestno mero, ki je višja od obrestnih mer, ki jih določa vsakokrat veljaven Sklep o obrestnih merah.

Obrestna mera pri depozitih na odpoklic se lahko spremeni v skladu s Sklepom o obrestnih merah Hranilnice LON d.d., Kranj (v nadaljevanju: Sklep). V primeru spremembe obrestne mere za depozite na vpogled v Sklepu pošlje LON deponentu pisno obvestilo o spremembi najmanj 15 dni pred nameravano uveljavitvijo spremenjene obrestne mere. Če se deponent ne strinja s spremembo obrestne mere, lahko kadarkoli odpokliče depozit. Če deponent v roku do uveljavitve spremenjene obrestne mere ne odpokliče depozita, oziroma ga odpokliče delno, se za neodpoklicani depozit šteje, da se deponent strinja s spremembo obrestne mere v skladu z obvestilom LONa.

## **7 IZPLAČILO DEPOZITA IN PRIPADAJOČIH OBRESTI**

LON na dan zapadlosti vrne glavnico in pripadajoče obresti, v kolikor se deponent in LON najkasneje en dan pred zapadlostjo depozita ne dogovorita o podaljšanju depozita, dogovorjene pogoje pa potrdita s podpisom aneksa k pogodbi, če gre za enako ročnost depozita oz. novo pogodbo, če se ročnost depozita spremeni.

Obresti se lahko izplačujejo tudi v krajših pogodbeno dogovorjenih časovnih obdobjih in sicer: mesečno, trimesečno, polletno in letno. Pri izplačilu obresti se upošteva koledarski datum, izplačilo se izvede na prvi delovni dan v obdobju.

Mesečno izplačilo obresti pomeni, da se bodo obresti izplačevale vsak prvi delovni dan po obračunu, torej prvi delovni dan po 31.01., 28.02 (oz. 29.02.), 31.03., 30.04, 31.05., 30.06., 31.07., 31.08., 30.09., 31.10., 30.11., 31.12 (12 krat na leto).

Trimesečno izplačilo obresti pomeni, da se bodo obresti izplačevale vsak prvi delovni dan po obračunu, torej prvi delovni dan po 31.03., 30.06, 30.09. in 31.12 (4 krat letno).

Polletno izplačilo obresti pomeni, da se bodo obresti izplačevale prvi delovni dan po obračunu, torej prvi delovni dan po 30.06. in 31.12 (2 krat letno).

Letno izplačilo obresti pomeni, da se bodo obresti izplačevale prvi delovni dan po obračunu, torej prvi delovni dan po 31.12. (1 krat letno).

Izplačilo obresti ob zapadlosti depozita pomeni, da se bodo obresti razmejevale do datuma konca vezave in se v času trajanja vezave ne bodo izplačevale. Obresti se bodo izplačale na datum konca vezave skupaj z izplačilom glavnice.

V primeru podaljšanja depozita, se obresti lahko pripišejo k glavnici, za kar se sklene aneks k pogodbi o deponiranju sredstev v domači valuti.

Pri depozitih na odpoklic se obresti ne razmejujejo, ampak se dejansko obračunavajo. Obresti se lahko mesečno nakazujejo na transakcijski račun deponenta, ali pa se pripišejo k glavnici. Deponenti so o višini obračunanih obresti mesečno obveščeni z Dobropisom obračunanih obresti.

LON 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. LON bo pri tem ravnala v skladu z veljavnimi predpisi, pri čemer ne bo preverjala razmerja med deponentom in osebo, ki je v sklepu o izvršbi ali zavarovanju označena kot upnik.

## **8 POBOT**

LON lahko z denarnimi sredstvi na kateremkoli depozitu deponenta pobota katerokoli svojo zapadlo neplačano terjatev do deponenta.

Deponent je o izvedenem pobotu obveščen s pobotno izjavo, v skladu z Obligacijskim zakonikom.

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

V času vezave depozita lahko deponent le izjemoma predčasno prekine depozit na podlagi izpolnjenega obrazca Vloga za predčasno prekinitvev depozita ter po predložitvi zahtevanih dokazil, in sicer samo v primeru naravne nesreče. V primeru drugih razlogov je potrebno pridobiti soglasje LONA.

Vloga mora biti podpisana s strani zakonitega zastopnika deponenta. Odstop stopi v veljavo 30 dni po izpolnitvi pisne vloge za odstop od pogodbe ter po predložitvi vseh zahtevanih dokazil oziroma pridobitvi soglasja.

Ob predčasni razvezavi se zaračuna nadomestilo v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo nadomestil za storitve LON d.d., Kranj in v roku 30 delovnih dni depozit izplača na račun deponenta.

Deponent in LON se strinjata da LON v primeru predčasnega izplačila depozita izplača obresti v skladu s Sklepom o obrestnih merah in sicer za obdobje od začetka vezave do predčasne prekinitvev depozita. V primeru, da se obresti mesečno nakazujejo na transakcijski račun deponenta, se obveznosti ob predčasni razvezi lahko pobotajo s terjatvijo deponenta iz naslova depozita

LON lahko pisno brez odpovednega roka odstopi od pogodbe, če ugotovi, da je deponent ravnal v nasprotju s tem Splošnimi pogoji ali veljavnimi predpisi in če je ob sklenitvi depozita navedel neresnične podatke. LON 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 LONom.

LON bo v primeru prenehanja pravne osebe dovolila razpolaganje s sredstvi depozita na podlagi pravnomočnih sodnih odločb in veljavne zakonodaje oz. v primeru smrti samostojnega podjetnika ali zasebnika kot deponenta na podlagi sklepa o dedovanju.

## 10 OBVEŠČANJE

### Obveščanje LONa

Deponent mora najpozneje v 5 dneh od dneva nastanka spremembe obvestiti LON o vseh spremembah osebnih in drugih podatkov, podatkov o pooblaščenih ter drugih podatkov, ki so pomembni za poslovanje z LONom. LON ne odgovarja za škodo, nastalo zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja sprememb. Vse finančne in druge posledice zaradi neupoštevanja sporočanja in nepravočasnega sporočanja sprememb bremenijo deponenta. Deponent se dodatno zavezuje najkasneje v roku 5 dni od dneva nastanka spremembe pisno sporočiti LONU ter z dokazili podpreti kakršnokoli spremembo podatkov v zvezi z ugotavljanjem statusa davčnega rezidentstva ter statusa davčnega zavezanca ZDA, skladno z Zakonom o davčnem postopku (ZDavP-2).

Vsako obvestilo ali drugo pisanje se šteje kot pravilno vročeno, če je poslano v pisni obliki na zadnji znani naslov, ki ga je deponent, zakoniti zastopnik oziroma pooblaščenec javil LONU.

LON uporablja zadnji, s strani deponenta, zakonitega zastopnika ali pooblaščenca posredovani podatek o mobilni številki ali elektronskemu naslovu, ki ga uporablja za poslovanje z LONom. LON ne odgovarja za škodo, ki bi utegnila nastati zaradi neupoštevanja obveznosti glede sporočanja spremembe številke mobilnega telefona ali elektronskega naslova, ki ga deponent, zakoniti zastopnik ali pooblaščenec uporablja za poslovanje z LONom.

### Obveščanje deponenta

Deponent soglaša, da ga LON obvešča preko elektronskega medija (po elektronski banki, ali po mobilni banki, ali preko drugega elektronskega medija), katerega naslov je deponent sporočil LONU, in preko pisnih obvestil na naslov, ki je naveden na prvi strani pogodbi ali na zadnji znani naslov deponenta. V primeru obveščanja preko elektronskega medija se šteje obvestilo prejeto isti dan po oddaji obvestila preko elektronskega medija. V primeru pisnega obvestila se šteje obvestilo prejeto naslednji delovni dan po oddaji pisnega obvestila na pošti.

## 11 VARSTVO OSEBNIH PODATKOV IN ZAUPNIH INFORMACIJ

Informacije in podatki, ki se nanašajo na sklenjeno poslovno razmerje med deponentom in LONom, vključno z osebnimi podatki, so poslovna skrivnost LONa. LON vse osebne in zaupne podatke uporablja, obdeluje, hrani in posreduje v skladu z vsakokrat veljavno zakonodajo.

Deponent, njegov pooblaščenec ali zakoniti zastopnik izrecno dovoljujejo LONU in jo pooblaščajo, da lahko vse njihove osebne podatke, vključno z ostalimi zaupnimi podatki, posreduje pogodbenim obdelovalcem podatkov ter procesnemu centru, ki za LON opravlja storitve izdelave in procesiranja kartic, s sedežem v Evropski uniji, ki imajo najmanj enak standard varovanja osebnih podatkov kot LON, in sicer za potrebe njihovega poslovanja, izvajanja in poenotenja bančnih operacij, nadzora, upravljanja s tveganji in izvrševanja medsebojnih pogodbenih odnosov. Posamezniki dovoljujejo LONU, da lahko pridobi in uporablja njihovo davčno številko za natančno in popolno identifikacijo ter za preprečitev napak in zlorab.

Podrobnejše informacije o tem, kako LON ravna z osebnimi podatki ter na kakšen način posamezniki lahko uresničujejo svoje pravice, so opredeljene v Splošnih pogojih zasebnosti, ki so javno objavljene poslovnih enotah LONa in na spletni strani LON [www.lon.si](http://www.lon.si)

## 12 MIRNO REŠEVANJE SPOROV

### Reklamacije

Deponent lahko reklamacijo glede vodenja depozitnega računa in izvajanja plačilnih storitev prek računa posreduje LONU pisno (na naslov, nepravilno izvršene plačilne transakcije, najkasneje pa v roku 13 mesecev po dnevu obremenitve oziroma odobritve).

Na enake načine se lahko deponent obrača na LON tudi za posredovanje napak ali nepravilnosti, ki so lahko posledica napačnega delovanja ali suma nepooblaščenega vstopa v mobilno ali elektronsko banko.

LON bo reklamacijo obravnaval v najkrajšem možnem času, najkasneje v roku 8 dni od prejema reklamacije in o tem obvestil uporabnika. Če LON za reševanje reklamacije potrebuje podatke iz drugih virov, je rok za reševanje lahko tudi daljši, o čemer bo deponent obveščen.

### **Reševanje sporov**

Morebitne spore ali nesoglasja v zvezi z opravljanjem storitev v skladu s temi splošnimi pogoji bosta deponent in LON reševala sporazumno v skladu s Pravilnikom o pritožbenem postopku, ki je objavljen in uporabniku dostopen v vseh poslovalnicah LON in na spletni strani LONa. Pritožbo je mogoče oddati po pošti na naslov Hranilnica LON d.d., Kranj, Žanova ulica 3, 4000 Kranj; na obrazcu, ki se nahaja v poslovnih enotah LONa; elektronski naslov pritozbe@lon.si ali preko obrazca na spletni strani [www.lon.si](http://www.lon.si)

Pristojni organ v LONU bo o pritožbi odločil v najkrajšem možnem času, najkasneje v roku 8 dni od prejema pritožbe, skupaj z vso potrebno dokumentacijo. Če pritožbe zaradi narave problema ni mogoče rešiti v navedenem roku, LON deponenta pisno obvesti o poteku reševanja pritožbe ter o predvidenem datumu končne rešitve. Odločitev o pritožbi pošlje LON v pisni obliki s priporočeno pisemsko pošiljko.

Za reševanje vseh morebitnih sporov, ki bi nastale na podlagi teh splošnih pogojev in jih deponent ter LON ne bi uspela rešiti sporazumno, je krajevno pristojno sodišče po sedežu LONa.

### **13. JAMSTVO ZA DEPOZIT**

Vloge v LONU so zaščitene s sistemom jamstva za vloge, kot ga opredeljuje vsakokrat veljavna zakonodaja, ki ureja sistem jamstva za vloge in kot je povzeto v dokumentu Sistem jamstva za vloge – informacija za vlagatelje, ki je priloga teh splošnih pogojev ter je objavljen na spletni(h) strani(eh) LONa [www.lon.si](http://www.lon.si).

Podrobnejše informacije pridobi uporabnik tudi na spletni strani Banke Slovenije [www.bsi.si](http://www.bsi.si) – Jamstvo za vloge v bankah.

### **14. KONČNE DOLOČBE**

Ti splošni pogoji so sestavni del Pogodbe o vezavi depozita. Deponent s podpisom Pogodbe o vezavi depozita potrjuje, da je bil z njimi seznanjen pred sklenitvijo Pogodbe o vezavi depozita in da z njimi v celoti soglaša.

V primeru, da bo LON spremenil te Splošne pogoje, bo o tem deponenta seznanil z objavo na spletni strani LONa [www.lon.si](http://www.lon.si)

Vsakokrat veljavni splošni pogoji so deponentu na voljo v vseh poslovalnicah LONa in na spletni strani LONa [www.lon.si](http://www.lon.si).

Ti Splošni pogoji veljajo od 5.10.2019 dalje.