

Kreditna linija na računu terjatev

Opis produkta

Kreditna linija na računu terjatev je dovoljena prekoračitev pozitivnega stanja na posebnem računu terjatev, ki komitentu omogoča razpolaganje z denarnimi sredstvi iz naslova izdanih faktur z odloženim rokom plačila pred datumom zapadlosti posamezne fakture.

Lastnosti produkta

Kreditno linijo lahko banka odobri komitentu, ki ima pri Banki Intesa Sanpaolo d.d. (v nadaljnjem besedilu: banka) odprt transakcijski račun v EUR valuti.

NAMEN: sredstva se koristijo nenamensko, v okviru dovoljene prekoračitve sredstev na transakcijskem računu.

ODPRTJE računa TERJATEV: za izvajanje te storitve mora banka komitentu odpreti t.i. račun terjatev. Komitent lahko račun terjatev uporablja izključno za namen vodenja zastavljenih/odstopljenih terjatev in za prejetje plačil iz naslova zastavljenih/odstopljenih terjatev.

POGOJI ZA KORIŠČENJE (UPORABO) KREDITNE LINIJE:

1. ustrezne fakture
2. potrjena ustreznost in deleži po posameznem dolžniku
3. veljavno zastavljene/odstopljene terjatve v korist Banke Intesa Sanpaolo d.d..

Ad-1-: Pravila glede faktur:

Banka sprejema fakture, ki jih komitent izdaja svojim **rednim dolžnikom**, pod pogojem da je:

- znesek fakture v EUR,
- faktura veljavna - rok plačila še ni zapadel,
- zapadlost oz. rok plačila fakture je največ 180 dni,
- na fakturi naveden račun plačila izključno račun terjatev,
- na fakturi zapisano, da je terjatev odstopljena oz. zastavljena v korist banke in da mora biti terjatev plačana na račun odprt pri Banki Intesa Sanpaolo d.d.,
- faktura izdana dolžniku, katerega ustreznost je banka potrdila.

Ad-2-: Pravila glede dolžnikov:

- banka se pri sprejemu faktur **prepriča in potrdi ustreznost** posameznega **dolžnika** iz fakture,
- dolžniki so lahko **domači** ali **tuj poslovni subjekti**, s katerimi ima naš komitent že utečeno poslovanje in redno plačujejo svoje obveznosti.

Osnovno pravilo za namen razpršitve tveganja je, da:

- kreditna linija se ne more odobriti komitentu **le za fakture enega dolžnika**,
- **maksimalni odstotek** vseh faktur po **dolžniku** je lahko največ **do 35% oz. 50%** (če je dolžnik proračunski uporabnik) **odobrenega in še ne-koriščenega zneska kreditne linije.**

Ad-3-: Zastava/odstop terjatve

KOMITENT	A		B	
	iz SLO	iz tujine	iz SLO	iz tujine
OBLIKA ZAVAROVANJA	ODSTOP	ZASTAVA	ZASTAVA	ZASTAVA

NACIN KORIŠČENJA: na podlagi zastavljene/odstopljene terjatve banka nakaže največ do 80% zneska zastavljene/odstopljene fakture iz računa terjatev na transakcijski račun komitenta. Preostali delež prejme komitent ob plačilu celotnega zneska fakture.

DATUM SKRAJNEGA ROKA KORIŠČENJA: do odpoklica.

Odpoklic pogodbe je možen s strani obeh pogodbenih strank, in sicer:

- s strani **Intese Sanpaolo Bank d.d** zaradi:

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, poravnalni račun: SI56 0100 0000 1000 153

- nespoštovanja oz. neizpolnjevanja pogodbenih določil s strani komitenta (neporavnavanje obveznosti, posredovanje neresničnih podatkov, neobveščanje banke,...),
 - nestrinjanja oz. nesoglasja komitenta s spremenjenimi pogoji skladno s pogodbo (npr. sprememba obrestne mere, tarife, zahteve po dodatnem zavarovanju,...),
 - objektivnih razlogov (npr. plačilna nesposobnost, prezadolženost, insolventnost, bistveno zmanjšanje kapitala ali premoženja, blokacije računov,...), za katere banka očenuje, da predstavljajo povečano tveganje in verjetnost neizpolnjevanja pogodbenih obveznosti komitenta.
 - banka ima pravico kadarkoli odpoklicati kreditno linijo in zahtevati vračilo v celoti (koriščen znesek kreditne linije (glavnica), obresti, nadomestila...). banka v odgovedi opredeli praviloma do 30 koledarskih dni za vračilo kreditne linije.
- **s strani komitenta:**
- če ne namerava kreditne linije nadalje koristiti (uporabljati) in jo želi v celoti vrniti.

ROK VRAČILA KORIŠČENE KREDITNE LINIJE: je enak datumu zapadlosti zastavljene/odstopljene terjatve, na podlagi katere so bila sredstva komitentu nakazana.

NACIN VRAČILA DO ODPOKLICA: s plačili zastavljenih/odstopljenih terjatev, katere izvedejo komitentovi dolžniki na račun terjatev. Če terjatev ob zapadlosti ni poravnana, se komitent brezpogojno in nepreklicno zavezuje, da bo terjatev poravnal skupaj z zamudnimi obrestmi na prvi poziv Banke (regresna pravica).

ZNESEK KREDITNE LINIJE: to je maksimalni mejni znesek, ki ga lahko komitent v določenem trenutku banka nakaže iz naziva zastavljenih/odstopljenih faktur na osnovni račun. Višina kreditne linije se določi v odvisnosti od:

- dolžnikove bonitete in kreditne sposobnosti (sposobnosti odplačevanja),
- ugotovljene rentabilnosti in tveganosti naložbe.

VALUTA FINANCIRANJA: v EUR.

ZAVAROVANJE: poleg osnovnega zavarovanja (lastnih menic) in zastave/odstopa terjatev, ni predvideno dodatno zavarovanje, razen če banka oceni, da je z vidika večjega tveganja le-to potrebno. V tem primeru se možne naslednje oblike zavarovanja:

- bančna vloga ali denarju podobni instrumenti,
- zastava vrednostnih papirjev,
- zastava enot premoženja investicijskih skladov,
- zastava nepremičnin,
- zastava premičnin,
- zavarovanje pri zavarovalnici,
- zastava police življenjskega zavarovanja,
- poroštvo,
- garancija,
- ostale oblike zavarovanja, ki pomenijo ustrezno kritje za kreditno tveganje.

Komu je produkt namenjen

Kreditna linija je namenjena pravnim osebam, samostojnim podjetnikom in zasebnikom, ki so razvrščeni v skupino A ali B in imajo:

- pri banki odprt transakcijski račun v EUR valuti,
- bazo dobrih dolžnikov, ki svoje terjatve redno poravnajo in
- želijo likvidna sredstva pridobiti pred zapadlostjo posamezne fakture.

Tveganja povezana z uporabo produkta

V času uporabe kreditne linije je komitent izpostavljen tveganjem, ki so odvisna od oblike zavarovanja in povezana s spremembami na denarnem, kreditnem in kapitalskem trgu v Republiki Sloveniji in/ali evro območju:

- Obrestno tveganje: pri kreditni liniji s spremenljivo obrestno mero se lahko kreditna obrestna mera v času uporabe kreditne linije spremeni, posledično se poviše tudi znesek obračunanih obresti.
- Likvidnostno tveganje: povišanje zneska obračunanih obresti lahko privede do nezmožnosti poravnave kreditnih obveznosti.
- Tveganje izgube zastavljenega premoženja zaradi neporavnavanja kreditnih obveznosti.

Poleg tega je komitent izpostavljen tudi poslovnemu tveganju, saj se v primeru, če terjatev ob zapadlosti ni poravnana s strani njegovih dolžnikov, brezpogojno in nepreklicno zavezuje, da bo terjatev poravnal skupaj z zamudnimi obrestmi na prvi poziv Banke (velja regresna pravica).

Obrestne mere

Način obrestovanja	Odplačilna doba kredita	Valuta kredita	Stopnja obrestne mere
Z nominalno spremenljivo obrestno mero	od 1 meseca	EUR	od 4,10%

Tarifa

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, poravnalni račun: SI56 0100 0000 1000 153

VI. POSLOVANJE S TRANSAKCIJSKIM RAČUNOM (TRR) PRAVNIH OSEB

Vrsta storitve	Nadomestilo
1.7.3.1. Obdelava zahtevka za kred. linijo na rač. terjatev	Od 0,1% do 1,5% od odobrenega zneska, najmanj 102,30 EUR. Obveznost za obračun nadomestila nastopi s sklenitvijo pogodbe.
1.7.4.1.1. Ureditev zavarovanja kreditne linije z maksimalno hipoteko	109,50 EUR
1.7.4.1.2. Ureditev zavarovanja z zastavno pravico v obliki notarskega zapisa	109,50 EUR
	109,50 EUR
1.7.4.4. Sklepanje pogodbe v obliki notarskega zapisa	Nadomestilo se zaračuna, če se ne zaračuna nadomestilo iz tarifne postavke 1.7.4.1.1. ali 1.7.4.1.2..
1.7.7. Priprava dokumentacije zavarovalnico	10,20 EUR
	6,00 EUR
1.11. Stroški opomina	po opominu

VII. POSLOVANJE S TRANSAKCIJSKIM RAČUNOM (TRR) ZASEBNIKOV, DRUŠTEV IN PRAVNIH OSEB CIVILNEGA PRAVA

Vrsta storitve	Nadomestilo
1.7.3.1. Obdelava zahtevka za kred. linijo na rač. terjatev	Od 0,1% do 1,5% od odobrenega zneska, najmanj 102,30 EUR. Obveznost za obračun nadomestila nastopi s sklenitvijo pogodbe.
1.7.4.1.1. Ureditev zavarovanja z maksimalno hipoteko	109,50 EUR
1.7.4.1.2. Ureditev zavarovanja z zastavno pravico v obliki notarskega zapisa	109,50 EUR
	109,50 EUR
1.7.4.4. Sklepanje pogodbe v obliki notarskega zapisa	Nadomestilo se zaračuna, če se ne zaračuna nadomestilo iz tarifne postavke 1.7.4.1.1. ali 1.7.4.1.2..
1.7.8. Priprava dokumentacije za zavarovalnico	10,20 EUR
	6,00 EUR
1.11. Stroški pošiljanja opomina	po opominu

Odpoklic pogodbe

V primeru kršenja pogodbenih zavez ima banka pravico zahtevati takojšnje predčasno vračilo celotnega koriščenega zneska kreditne linije skupaj z obrestmi, nadomestili, stroški in drugimi terjatvami skladno s pogodbo (odpoklic kreditne linije zaradi kršitve) in/ali odložiti/ustaviti/odpovedati uporabo kreditne linije.

Sprememba kreditnih pogojev

Če se v času trajanja kreditnega razmerja bistveno spremenijo razmere na denarnem trgu v Republiki Sloveniji (npr. bistveno povečana inflacija, bistvena devalvacija domače valute - plačilnega sredstva, sprememba domače valute ipd.), tako da se zaradi takšne bistvene spremembe, ekonomska vrednost (kupna moc) neodplačanega dela glavnice kredita bistveno zmanjša glede na ekonomsko vrednost, kot ga je imel ekvivalentni del glavnice ob sklenitvi te pogodbe, ima Banka pravico komitentmu predlagati spremembo/dopolnitev kreditne pogodbe - pogojev kredita po tej pogodbi (npr. vnos ustrezne valutne/revalorizacijske klavzule, ki bi ohranila ekonomsko vrednost glavnice kredita ipd.) tako, da bo po predlagani spremembi/dopolnitvi, vrednost neodplačane glavnice kredita vrednostno ustrezala vrednosti ekvivalentnega dela glavnice, kot ga je imela ob sklenitvi te pogodbe. Sprememba pogodbe zaradi bistvene spremembe okoliščin se opravi na podlagi sklenjenega dodatka k pogodbi. V primeru, da je zaradi bistveno spremenjenih okoliščin po utemeljenem in obrazloženem mnenju Banke potrebno skleniti dodatek k pogodbi, bo Banka komitentta pozvala na pogajanja za sklenitev dodatka. Pogajanja za sklenitev dodatka lahko trajajo največ 15 dni od poziva na pogajanja. Če komitent zavrne utemeljen predlog Banke za sklenitev dodatka k pogodbi, je komitent dolžan vrniti celoten kredit v roku 60 dni od dne, ko je potekel rok za sklenitev dodatka k pogodbi, razen če Banka pisno izjavi, da ne uveljavlja te pravice. V tem času mora komitent redno poravnovati zapadle kreditne obveznosti in tečejo redne pogodbene obresti. V izogib nesporazumom sta stranki soglasni, da se ta določba ne nanaša na pogodbeno obrestno mero.

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, poravnalni račun: SI56 0100 0000 1000 153

Obravnava pritožb

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev komitent Banke in Banka rešujeta sporazumno. Pritožbe se v Banki Intesa Sanpaolo d.d. obravnavajo v dvostopenjskem internem pritožbenem postopku.

Komitent posreduje Banki pritožbe na enega od naslednjih načinov:

- na obrazcu, ki se nahaja v enotah poslovanja s komitenti;
- kot dopis banki po klasični pošti na naslov organizacijske enote, na katero se pritožba nanaša;
- v sporočilu po elektronski pošti na elektronski naslov: info@intesasanpaolobank.si;
- preko spletne strani www.intesasanpaolobank.si v rubriki »Posluh 100%« ali »Stopite v stik z nami«;
- preko elektronske banke - **BANKA IN**.

Pritožba mora biti v pisni obliki. Pritožba se obravnava v organizacijski enoti banke, na katero se pritožba nanaša.

Če komitent z odločitvijo glede pritožbe ne soglaša, lahko vloži pisno pritožbo na Komisijo za reševanje pritožb v Banki Intesa Sanpaolo d.d. na naslov/elektronski naslov:

- Banka Intesa Sanpaolo d.d., *Komisija za reševanje pritožb, Pristaniška 14, 6000 Koper* ali
- info@intesasanpaolobank.si s pripisom v zadevi »za Komisijo za reševanje pritožb«.

Odločitev Komisije je pisna, z njo je interni pritožbeni postopek zaključen.

style="text-align: justify; margin: 0cm 0cm 0pt">Dodatne informacije

- preko spletne banke Banke IN,
- preko Mobilne Banke IN,
- preko spletne strani www.intesasanpaolobank.si,
- na elektronski naslov info@intesasanpaolobank.si,
- na brezplačno številko 080 13 18 za klice iz Slovenije,
- na številko 00386 5 666 1820 za klice iz tujine,
- osebno v poslovalnici Banke.

Obrazložitev izrazov

Kreditna sposobnost je finančna sposobnost dolžnika, da bo vrnil kredit/kreditno linijo in plačal pripadajoče obresti.

Zastava terjatve ali zastavna pravica na terjatvi pomeni pravica banke kot zastavnega upnika zahtevati od Dolžnika (komitentovega/zastaviteljevega dolžnika) plačilo Zastavljene terjatve. Zastavna pravica na terjatvi nastane s sklenitvijo pogodbe o zastavi terjatve in z obvestilom Dolžniku, da je terjatev zastavljena.

Odstop terjatve v zavarovanje pomeni prenos terjatve iz Odstopnika (v tem poslu je lahko odstopnik le kreditojemalec) na banko za namen zavarovanja izpostavljenosti banke, s čimer banka postane nov upnik odstopljene terjatve. Odstop terjatve v zavarovanje se izvede s sklenitvijo ustrezne pogodbe o odstopu terjatve v zavarovanje, ki jo skleneta banka in odstopnik v ustrezni obliki (praviloma v obliki Notarskega zapisa).

Banka IN je način poslovanja, ki omogoča opravljanje bančnih in drugih finančnih storitev z uporabo sodobnih bančnih poti in sicer preko Banke IN in preko Infotela.

Mobilna Banka IN je način poslovanja, ki uporabniku omogoča elektronsko opravljanje plačilnih in drugih storitev prek mobilne naprave.

Banka Intesa Sanpaolo d.d., Pristaniška ulica 14, 6502 Koper, Slovenija, matična številka: 5092221000, ID za DDV: SI98026305, registrski organ: Okrožno sodišče v Kopru, osnovni kapital: 22.173.218,16 EUR, BIC: BAKOSI2X, poravnalni račun: SI56 0100 0000 1000 153