

MIKRO Krediti

Opis produkta

MIKRO krediti so namenjeni premostitvenemu financiranju tekočih potreb po likvidnih sredstvih in dolgoročnemu financiranju investicij v osnovna in obratna sredstva (npr. nakupu poslovnih prostorov, opreme, nabavi blaga, financiranju zalog...).

Lastnosti produkta

PREMOSTITVENO (KRATKOROČNO) FINANCIRANJE

NAMEN KREDITA: kredit je namenjen financiranju tekočih potreb po likvidnostnih sredstvih. Sredstva banka nakaže na transakcijski račun kreditojemalca.

NAJVIŠJI ZNESEK KREDITA: 5.000,00 EUR. Višina kredita se določi v odvisnosti od kreditojemalčeve bonitete in kreditne sposobnosti (sposobnosti odplačevanja), ročnosti naložbe (dobe kreditiranja), ugotovljene rentabilnosti in tveganosti naložbe ter ponujene oblike zavarovanja.

VALUTA FINANCIRANJA: v valuti EUR in v tuji valuti.

ODPLAČILNA DOBA: do 12 mesecev.

KORIŠCENJE KREDITA: kredit se lahko prične koristiti, ko je pogodba podpisana s strani vseh pogodbenih strank in po veljavno urejenem zavarovanju.

- **Rok in način koriščenja kredita:** kredit se lahko koristi **nenamensko** z nakazilom na transakcijski račun kreditojemalca, in sicer:
 - v enkratnem znesku do končnega roka koriščenja kredita,
 - večkratno do končnega roka koriščenja kredita.

VRACILO KREDITA: kredit se vrača v mesečnih obrokih.

NACIN ODPLAČILA OBVEZNOSTI: kredit se lahko odplačuje:

- z avtomatsko bremenitvijo transakcijskega računa kreditojemalca
- plačilo izvede kreditojemalec sam na podlagi računa.

ZAVAROVANJE: oblika zavarovanja je odvisna od bonitete kreditojemalca pri Banki Intesa Sanpaolo d.d., od zneska in ročnosti kredita. Osnovna in hkrati obvezna oblika zavarovanja so menice. Poleg menic so možne naslednje oblike zavarovanj:

- 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.

DOLGOROČNO FINANCIRANJE

NAMEN KREDITA: kredit je namenjen financiranju osnovnih in obratnih sredstev. Koristi se na podlagi predložene dokumentacije z nakazilom na transakcijski račun dobavitelja/prodajalca oz. izjemoma na transakcijski račun kreditojemalca.

NAJVIŠJI ZNESEK KREDITA: 30.000,00 EUR. Višina kredita se določi v odvisnosti od kreditojemalčeve bonitete in kreditne sposobnosti (sposobnosti odplačevanja), ročnosti naložbe (dobe kreditiranja), ugotovljene rentabilnosti in tveganosti naložbe ter ponujene oblike zavarovanja.

VALUTA FINANCIRANJA: v valuti EUR in v tuji valuti.

ODPLAČILNA DOBA: nad 12 mesecev do 36 mesecev.

KORIŠČENJE KREDITA: kredit se lahko prične koristiti, ko je pogodba podpisana s strani vseh pogodbenih strank in po veljavno urejenem zavarovanju.

- **Rok koriščenja kredita:** smiselno se določi glede na vrsto naložbe, namen financiranja in glede na predviden čas izvajanja investicije, ki je predmet financiranja. Kredit se lahko koristi **namensko** na podlagi predložene dokumentacije z nakazilom na transakcijski račun dobavitelja/prodajalca oz. izjemoma na transakcijski račun kreditojemalca (za izplačilo plac, plačilo davkov, prispevkov, za refundacijo že plačanih računov), in sicer:
 - v enkratnem znesku do končnega roka koriščenja kredita,
 - večkratno do končnega roka koriščenja kredita,
 - v tranšah.

VRACILO KREDITA: kredit se vrača v mesečnih, trimesečnih in polletnih obrokih.

NACIN ODPLAČILA OBVEZNOSTI: kredit se lahko odplačuje:

- z avtomatsko bremenitvijo transakcijskega računa kreditojemalca
- plačilo izvede kreditojemalec sam na podlagi računa.

ZAVAROVANJE: oblika zavarovanja je odvisna od bonitete kreditojemalca pri Banki Intesa Sanpaolo d.d., od zneska in ročnosti kredita. Osnovna in hkrati obvezna oblika zavarovanja so menice. Poleg menic so možne naslednje oblike zavarovanj:

- 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

Produkt je namenjen:

- **samostojnim podjetnikom**
- **mikro družbam** (definicija MIKRO družbe* po Zakonu o gospodarskih družbah)
- **ostalim zasebnikom (notarjem, odvetnikom, zdravnikom,...)**

***Mikro družba po Zakonu o gospodarskih družbah** (ZGD-1) je družba, ki izpolnjuje dve od teh meril:

- povprečno število delavcev v poslovnem letu ne presega deset,
- čisti prihodki od prodaje ne presegajo 2.000.000 eurov in
- vrednost aktive ne presega 2.000.000 eurov.

Dodatne storitve

Zavarovanje ključnih oseb kreditojemalčev. Zavarovanje se lahko sklene v kombinaciji s kratkoročnimi in dolgoročnimi krediti za financiranje osnovnih in obratnih sredstev z enakomerno dinamiko odplačevanja kredita.

Tveganja povezana z uporabo produkta

V času odplačevanja kredita je kreditojemalec izpostavljen tveganjem, ki so odvisna od oblike zavarovanja in povezana s spremembami na denarnem, kreditnem in kapitalnem trgu v Republiki Sloveniji in/ali evro območju:

- **Obrestno tveganje:** pri kreditu s spremenljivo obrestno mero se lahko kreditna obrestna mera v času odplačila kredita, zaradi spremembe-povišanja Euribor-a* bistveno poveša, posledično se poveša tudi znesek obračunanih obresti.
- **Valuto tveganje:** je finančno tveganje in pomeni nevarnost pred finančno izgubo (povišanje zneska obveznoati) zaradi sprememb vrednosti ene valute v primerjavi z drugo.
- **Likvidnostno tveganje:** povešanje zneska obračunanih obresti lahko privede do nezmožnosti poravnave kreditnih obveznosti.
- **Tveganje izgube zastavljenega premoženja** zaradi neporavnavanja kreditnih obveznosti.

* **EURIBOR** je letna obrestna mera za depozite v EUR med bankami na evropskem denarnem trgu in je objavljena na internet strani www.reuters.com ob 11.00 uri dopoldan (CET-Bruselj) vsak delovni dan sistema TARGET ali na drugi način. Vsakokrat veljavna Referenčna obrestna mera je objavljena na internet strani banke www.intesaspanpaolobank.si in v poslovnih prostorih banke. Vrednost Referenčne obrestne mere, ki se uporablja pri obračunu obresti za posamično obrestno obdobje, je določena dva delovna dneva pred začetkom njegove veljavnosti.

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

Obrestne mere

PREMOSTITVENO (KRATKOROČNO) FINANCIRANJE

Obresti so vključene v strošku financiranja.

DOLGOROČNO FINANCIRANJE

Način obrestovanja	Odplačilna doba kredita	Valuta kredita	Stopnja obrestne mere
Mikro krediti z referenčno obrestno mero	13 do 36 mesecev	EUR	EURIBOR 365 6M + 5,00%

Vrednost referenčnih obrestnih mer	Valuta kredita	Stopnja obrestne mere
EURIBOR 365 6M	EUR	-0,224%

V obdobju od 01.01. do 30.06. se pri obračunu obresti uporablja EURIBOR, ki velja na dan 01.01. v letu, v obdobju od 01.07. do 31.12. pa EURIBOR, ki velja na dan 01.07. v letu. Vrednost EURIBOR-ja, ki velja v posameznem obdobju je določena dva delovna dneva pred začetkom njegove veljavnosti.

Če je EURIBOR določen kot negativno število (negativna obrestna mera), se takšen negativni EURIBOR ne upošteva pri določitvi višine obrestne mere za kredit in se šteje, da je EURIBOR enak nič (0) vse dokler EURIBOR ni določen kot pozitivno število (pozitivna obrestna mera).

Tarifa

Vrsta storitve	Nadomestilo
20.1. MIKRO KREDITI	
20.1.1. Stroški financiranja kratkoročnih mikro kreditov	0,6 % od zneska, najmanj 16,40 EUR Nadomestilo se obračunava mesečno.
20.1.2. Stroški financiranja dolgoročnih mikro kreditov	8,20 EUR Nadomestilo se obračunava mesečno.

Ostala potencialna nadomestila, neglede na ročnost kredita:

Vrsta storitve	Nadomestilo
9. Predčasno dokončno ali delno poplač. dolg. kredita	1 % od zneska, najmanj 102,30 EUR Osnova za obračun je vrnjeni znesek, s katerim komitent poplačuje le nezapadli del glavnice kredita.
12.1.1. Ureditev zavarovanja z maksimalno hipoteko	109,50 EUR
12.1.2. Ureditev zavarovanja z zastavno pravico v obliki notarskega zapisa	109,50 EUR 109,50 EUR
12.4. Sklepanje pogodbe v obliki notarskega zapisa	Nadomestilo se zaračuna, če se ne zaračuna nadomestilo iz tarifne postavke 12.1..
15.1. Opomin za neplačane obveznosti	6,00 EUR Po opominu.
18. Priprava dokumentacije za zavarovalnico	10,20 EUR

Odpoklic pogodbe

V primeru kršenja pogodbenih zavez ima Banka pravico odpoklicati zapadlost kredita z rokom, ki ga sama določi, s čimer kredit zapade v takojšnje plačilo in zahtevati predčasno vračilo kredita skupaj z obrestmi, nadomestili, stroški in drugimi terjatvami skladno s pogodbo.

Predcasno delno ali dokončno odplačilo kredita

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

Če Kreditotjemalec želi, lahko predčasno vrne glavnico kredita ali njen del (vec kot en obrok glavnice), pod pogojem, da o tem pisno obvesti Banko vsaj trideset (30) dni pred datumom nameravanega predčasnega vračila ter navede znesek predčasnega vračila in datum vračila. Predcasno odplačani zneski se upoštevajo kot znižanje obveznosti Kreditotjemalca po kreditu, vendar se v vsakem primeru poravnava najprej zapadle obveznosti, in sicer v naslednjem vrstnem redu: najprej se poplačajo stroški, nato nadomestila, zamudne obresti, obresti ter nazadnje glavnica kredita.

Za dolgoročne kredite velja, če Kreditotjemalec predčasno vrne glavnico kredita ali njen del, je dolžan plačati Banki ustrezno nadomestilo za predcasno odplačilo kredita skladno z vsakokrat veljavno Tarifo Banke Intesa Sanpaolo d.d..

V primeru delnega predčasnega odplačila kredit lahko Banka in Kreditotjemalec skleneta dodatek k tej pogodbi, v katerem uskladiata nove kreditne pogoje, v obliki in vsebini, sprejemljivi za Banko. Če dodatek ni sklenjen, lahko Banka enostransko uskladi/spremeni višino preostalih obrokov, ki bo omogočala, da se kredit odplača v pogodbeni odplačilni dobi.

Prostovoljnega predčasnega vračila kredita ni mogoče izvesti pred potekom roka koriščenja kredita. Ponovno koriščenje predcasno odplačanega kredita ni mogoče.

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 komitentu 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 komitenta 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 poravnava zapadle kreditne obveznosti in tečejo redne pogodbene obresti. V izogib nesporazumom sta stranki soglasni, da se ta določba ne nanaša na pogodbeno obrestno mero.

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@intesasnpaolobank.si;
- preko spletne strani www.intesasnpaolobank.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@intesasnpaolobank.si s pripisom v zadevi »za Komisijo za reševanje pritožb«.

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

Dodatne informacije

- preko spletne banke Banke IN,
- preko Mobilne Banke IN,
- preko spletne strani www.intesasnpaolobank.si,
- na elektronski naslov info@intesasnpaolobank.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 in plačal pripadajoče obresti.

Zavarovanje ključnih oseb kreditotjemalca je nova vrsta zavarovanja, s katerim podjetje - kreditotjemalec zavaruje svoje kreditne obveznosti med odplačevanjem kredita na način, da zavaruje ključno osebo v podjetju za primer smrti ali trajne delovne nezmožnosti. V primeru nastanka navedenih zavarovalnih dogodkov se kredit poplača iz sklenjenega zavarovanja.

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

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