



## Odkup akreditivnih terjatev

### Opis produkta

Odkup akreditivne terjatve nastopi, ko upnik odstopi tretji osebi (Banki Intesa Sanpaolo d.d.) terjatev iz naslova predloženih dokumentov iz naziva loro akreditiva odprtega s strani tuje banke oz. druge slovenske banke v primeru akreditiva v domačem poslovanju. S tem dejanjem postane odstopnik oz. prodajalec terjatve (Upnik).

### Lastnosti produkta

**NAMEN:** pri akreditivih z odloženim rokom plačila se pri izvoznikih/prodajalcih lahko pojavi potreba po financiranju izvoznega/prodajnega posla. V tem primeru lahko izvoznik/prodajalec zaprosi svojo banko – Intesa Sanpaolo Bank (Prezemnik oz. kupec terjatve) za odkup akreditivne terjatve. Banka odkupuje še nezapadle in nesporne terjatve, ki izhajajo iz naslova akreditivov z odloženim rokom plačila. Znesek kupnine iz naslova sredstev prodanih akreditivnih terjatev banka zniža za znesek diskonta in enkratni strošek odkupa. Če je terjatev ob zapadlosti poravnana, kasnejših stroškov ni.

Odkup se lahko izvede, ko terjatev nastane, to je po predložitvi pravih akreditivnih dokumentov.

Intesa Sanpaolo Bank odkupi akreditivno terjatev:

- **z regresno pravico**
- **brez regresne pravice.**

**ZNESEK ODKUPA:** 90% vrednost akreditivne terjatve (zaradi stroškov akreditiva, ki jih nosi prodajalec akreditivne terjatve). Morebitno razliko (po izvedenem poročilu stroškov akreditiva in morebitnih ostalih stroškov, ki jih je odstopnik dolžan plačati Banki po pogodbi) Banka nakaže odstopniku oz. prodajalcu terjatve na njegov transakcijski račun.

**ROČNOST ODKUPA:** kratkoročni ali dolgoročni odkupi.

**DISKONT:** za izračun diskonta se upošteva bonitetna obrestna mera prodajalca akreditivne terjatve, ki jo dosega pri Intesi Sanpaolo Bank za namen kratkoročnega/dolgoročnega financiranja (v odvisnosti od dobe odkupa) in dejansko število dni od dneva prodaje terjatve do dneva njene zapadlosti.

**KUPNINA:** znesek kupnine je znižan za znesek diskonta, strošek obdelave zahtevka za odkup terjatev in davek na dodano vrednost.

**ROK PLAČILA:** dan zapadlosti fakture.

**DAVEK NA DODANO VREDNOST:** skladno z Zakonom o davku na dodano vrednost (ZDDV-1) odkup terjatev ne spada med finančne storitve oproščene davka na dodano vrednost (DDV). Pri odkupu terjatev je tako obdavčen diskont in vsi stroški (obresti in nadomestila), ki jih banka zaračuna pri odkupu, razen zamudnih obresti. V primeru odkupa terjatve od rezidenta Republike Slovenije je zavezanec za obračun in plačilo DDV prevzemnik oz. kupec terjatve, ki je rezident RS (v našem primeru je to Banka). Če banka odkupuje terjatev od davčnega zavezanca – nerezidenta (v primeru odkupa terjatev v mednarodnem prometu), se šteje za kraj opravljenega prometa kraj, kjer ima sedež oziroma prebivališče tujec (prodajalec - nerezident RS), kar pomeni, da banka ni dolžna obračunati in plačati DDV. Banka izda račun brez DDV in na računu navede klavzulo: »Davek ni obračunan skladno s 1. odstavkom 25. člena ZDDV-1« (obrnjena davčna obveznost ali »reverse charge«).

**OBVEŠČANJE DOLŽNIKA iz osnovnega posla:** za prenos terjatve (iz prodajalca na banko) ni potrebna dolžnikova privolitev. O odkupu terjatev (odstopu terjatev Intesa Sanpaolo Bank) se obvesti le akreditivno banko (Dolžnik).

**ZAVAROVANJE:** oblika zavarovanja je odvisna od bonitete komitentov pri Intesi Sanpaolo Bank, od zneska in ročnosti odkupa. 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 pravnim osebam in zasebnikom, ki želijo pridobiti likvidna sredstva pred zapadlostjo akreditiva.

## Tveganja povezana z uporabo produkta

V času veljavnosti pogodbe o odkupu terjatev je odstopnik oz. prodajalec (upnik) izpostavljen tveganju, ki je odvisno od oblike zavarovanja odkupa terjatev. To pomeni, da je odstopnik oz. prodajalec zaradi nepravilnih obveznosti iz naslova odkupa (v primeru, da njegov dolžnik obveznosti ne poravnava) izpostavljen tveganju izgube zastavljenega premoženja.

Poleg tega je komitent izpostavljen tudi komercialnemu 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).

## Tarifa

Vrsta storitve	Nadomestilo
2.2. Odkup terjatev pravne osebe in zasebnika	
2.2.1. Obdelava zahtevka za kratkoroč. odkup terjatev	
2.2.1.1. Obdelava zahtevka za kratk. odkup meničnih terjat.	od 0,1% do 1,5% od nominalnega zneska odkupljene terjatve, najmanj 102,30 EUR. Obveznost za obračun nadomestila nastopi s sklenitvijo pogodbe.
2.2.1.2. Obdelava zahtevka za kratk. odkup ostalih terjat.	(DDV vključen)
2.2.1.2.1. Prodajalec iz Slovenije	od 0,1% do 1,5% od nominalnega zneska odkupljene terjatve, najmanj 102,30 EUR. Obveznost za obračun nadomestila nastopi s sklenitvijo pogodbe.
2.2.1.2.2. Prodajalec iz ostalega območja EU in tretjih držav	od 0,1% do 1,5% od nominalnega zneska odkupljene terjatve, najmanj 102,30 EUR. Obveznost za obračun nadomestila nastopi s sklenitvijo pogodbe.
2.2.2. Obdelava zahtevka za dolgoroč. odkup terjatev	
2.2.2.1. Obdelava zahtevka za dolg. odkup meničnih terjat.	od 0,1% do 1,5% od nominalnega zneska odkupljene terjatve, najmanj 102,30 EUR. Obveznost za obračun nadomestila nastopi s sklenitvijo pogodbe.
2.2.2.2. Obdelava zahtevka za dolg. odkup ostalih terjat.	(DDV vključen)
2.2.2.2.1. Prodajalec iz Slovenije	od 0,1% do 1,5% od nominalnega zneska odkupljene terjatve, najmanj 102,30 EUR. Obveznost za obračun nadomestila nastopi s sklenitvijo pogodbe.

2.2.2.2.2. Prodajalec iz ostalega območja EU in tretjih držav	od 0,1% do 1,5% od nominalnega zneska odkupljene terjatve, najmanj 102,30 EUR. Obveznost za obračun nadomestila nastopi s sklenitvijo pogodbe.
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..
	10,00 EUR
15.1. Opomin za neplačane obveznosti	Po opominu.

## Obravnavanje pritožb

Morebitne spore, nesoglasja ali pritožbe v zvezi z opravljanjem storitev komitent in banka rešujeta sporazumno.

Komitent posreduje banki pritožbe na enega od naslednjih načinov:

- na obrazcu, ki se nahaja v poslovalnicah banke;
- po klasični pošti, kot dopis banki na naslov organizacijske enote, na katero se pritožba nanaša;
- po elektronski pošti na elektronski naslov: info@intesasampaolobank.si;
- preko spletne strani www.intesasampaolobank.si.

Pritožbe se v Banki obravnavajo v dvostopenjskem internem pritožbenem postopku. Pritožba mora biti v pisni obliki in se na prvem nivoju obravnava v organizacijski enoti, na katero se pritožba nanaša oz. je pristojna za njeno obravnavo/rešitev. Odločitev o pritožbi Banka izda v pisni obliki.

Če komitent z odločitvijo na prvem nivoju ne soglaša, lahko vloži pisno pritožbo, ki se presoja na drugem nivoju v Sektorju za marketing in korporativno komuniciranje, na naslov/elektronski naslov:

- Banka Intesa Sanpaolo d.d., Sektor za marketing in korporativno komuniciranje, Pristaniška 14,6000 Koper, ali
- info@intesasampaolobank.si s pripisom v zadevi »pritožba 2. stopnje«.

Z odločitvijo Sektorja za marketing in korporativno komuniciranje je interni pritožbeni postopek v banki zaključen.

Če se s predlogom Sektorja za marketing in korporativno komuniciranje komitent ne bi strinjal, ima pravico vložiti tožbo za rešitev spora med njim in banko pri sodišču, ki je krajevno pristojno po sedežu banke ali pri drugem krajevno pristojnem sodišču skladno z veljavno zakonodajo.

## Dodatne informacije

- preko spletne banke,
- preko mobilne banke,
- preko spletne strani www.intesasampaolobank.si,
- na elektronski naslov info@intesasampaolobank.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

**Upnik:** je odstopnik oz. prodajalec terjatve.

**Dolžnik:** je akreditivna banka.

**Prevzemnik oz. kupec terjatve:** je Banka Intesa Sanpaolo d.d..

**Akreditivna banka/izstavitvena** je tista banka, ki odpre/izstavi akreditiv na zahtevo nalogodajalca ali v svojem lastnem imenu.

**Sporočilna banka/avizirna** je tista banka, ki na zahtevo akreditivne/izstavitvene banke sporoči akreditiv.