

TARIFA ZA SLOVENSKE BANKE

Tarifa začne veljati dne 1. 10. 2017

Datum priprave: 28. 9. 2017

VSEBINA

1.	PLAČILNI PROMET.....	3
2.	PRESEČNI ČAS.....	3
3.	UNOVČENJE ČEKOV.....	4
4.	DOKUMENTARNI INKASO	4
5.	DOKUMENTARNI AKREDITIV.....	4
6.	GARANCIJSKO IN KONTRAGARANCIJSKO POSLOVANJE	5
7.	POPRAVEK DATUMA VALUTACIJE PRILIVA.....	5
8.	POIZVEDOVANJA.....	5
9.	SPLOŠNA DOLOČILA.....	6

1. PLAČILNI PROMET

1.1. Komerzialna plačila (MT 1xx)

1.1.1. Odlivi

Plačila v EUR znotraj EEA

- do EUR 50.000,00
- nujna plačila EUR 10,00
- redna plačila EUR 3,00
- nad EUR 50.000,00 0,09% max EUR 60,00
- Ostala plačila 0,12% min EUR 13,00 max EUR 200,00

1.1.2. Prilivi - OUR stroški

1.1.2.1. V dobro komitentov Banke Intesa Sanpaolo d.d.

Plačila v EUR iz EEA

- do EUR 12.500,00 EUR 3,00
- do EUR 50.000,00 EUR 15,00
- nad EUR 50.000,00 EUR 50,00

Ostala plačila

- do EUR 50,00 EUR 5,00
- do EUR 12.500,00 EUR 15,00
- do EUR 50.000,00 EUR 35,00
- nad EUR 50.000,00 EUR 50,00

1.1.3. Prilivi z opcijo stroškov SHA, BEN - nadomestilo za prenos

- 1.1.3.1. Druge plačilne transakcije (po ZplaSS): 0,03% od zneska nakazila, vendar minimalno EUR 3,00 maksimalno EUR 40,00

1.2. Nadomestilo za Non STP

Stroški NON STP se zaračunavajo banki pošiljateljici ne glede na opcijo stroškov.

EUR 10,00

1.3. Preklic naloga

EUR 20,00

1.4. Vračila

EUR 20,00

1.5. Nadomestilo za prevzem in posredovanje e-računa do prejemnika e-računa in e-dokumenta v Banki Intesa Sanpaolo d.d.

EUR 0,10

2. PRESEČNI ČAS

2.1. Medbančna plačila (MT 2xx)

4.00 p.m.

2.2. Komerzialna plačila (MT 1xx)

Priliv STP v dobro komitentov Banke Intesa Sanpaolo d.d. 5.00 p.m.

Priliv v dobro komitentov drugih slovenskih bank (v polju 57 MT103 je navedena BIC koda druge slovenske banke) 2.00 p.m.

3. UNOVČENJE ČEKOV

3.1. Inkaso z dokončnim plačilom

- ček plačljiv pri naši banki

Brez stroškov

3.2. Protest

0,2% min EUR 12,00 max EUR 135,00
+ notarski stroški

4. DOKUMENTARNI INKASO

4.1. Dokumentarni inkaso in inkaso menic

0,20% min EUR 26,00 max EUR 205,00

4.2. Inkaso s pridobitvijo meničnega akcepta

0,25% min EUR 31,00 max EUR 226,00

4.3. Sprememba

EUR 26,00

4.4. Dokumentarni inkaso in inkaso menic z izvršenim protestom

0,25% min EUR 36,00 max EUR 277,00
+ notarski stroški

4.5. Izročitev dokumentov brez plačila

EUR 26,00

4.6. Izročitev dokumentov zaradi neplačila in neakcepta

EUR 31,00

4.7 Plačilo

0,15% min EUR 26,00 max EUR 307,00

5. DOKUMENTARNI AKREDITIV

5.1. Uvozni (nostro) akreditiv

5.1.1. Odprtje nostro akreditiva

do 0,35% min EUR 52,00 trimesečno
+ do 0,5% enkratno

5.1.2. Spremembe (vključno s preklicem)

EUR 31,00

5.1.3. Podaljšanje Stand-by akreditiva

EUR 52,00

5.1.4. Nadomestilo za odstopanje

EUR 52,00

5.1.5. Nadomestilo za ramburz

EUR 31,00

5.1.6. Plačilo akreditiva

0,15% min EUR 26,00 max EUR 307,00

5.2. Izvozni (loro) akreditiv

5.2.1. Notifikacija odprtja loro akreditiva

0,20% min EUR 31,00 max EUR 307,00

5.2.2. Predobvestilo

EUR 31,00

5.2.3. Pregled dokumentov

0,15% min EUR 52,00 max EUR 205,00

5.2.4. Spremembe (vključno s preklicem)

EUR 31,00

5.2.5. Prenos akreditiva	0,15% min EUR 52,00 max EUR 307,00
5.2.6. Plačilo akreditiva	0,15% min EUR 26,00 max EUR 307,00
5.2.7. Potrditev (Konfirmacija)	po dogovoru
5.2.8. Odstop akreditivnega priliva	0,25% min EUR 52,00 max EUR 307,00

6. GARANCIJSKO IN KONTRAGARANCIJSKO POSLOVANJE

6.1. Obveščanje odprtja garancije	0.20% min EUR 31.00 max EUR 307.00
6.2. Obveščanje spremembe garancije (vključno s preklicem)	EUR 31,00
6.3. Pregled dokumentov	0.15% min EUR 52.00 max EUR 205.00
6.4. Prenos garancije	0.15% min EUR 52.00 max EUR 307.00
6.5. Izdaja garancije na osnovi kontragarancije	1% od odobrenega zneska min EUR 52,00 max EUR 307,00 in od 0,35% od odobrenega zneska, min EUR 52,00 za banke z boniteto A in B; od 0,8% od odobrenega zneska, min EUR 103,00 za banke z boniteto C, D in E (kvartalno)
6.6. Unovčenje garancije izdane na podlagi kontragarancije	0.20% min EUR 52.00 max EUR 307.00
6.7. Izdaja izjave	EUR 88.00
6.8. Izdaja garancije/ kontragarancije	po dogovoru

7. POPRAVEK DATUMA VALUTACIJE PRILIVA

7.1. Administrativni stroški	EUR 100,00
7.2. Stopnja nadomestila	EONIA + 0,25%

8. POIZVEDOVANJA

8.1. Stroški poizvedovanja/reklamacije	EUR 25,00
8.2. Pridobivanje in dajanje informacij	EUR 20,00
8.3. Nadomestilo za potrjevanje IOP obrazcev	EUR 50,00

9. SPLOŠNA DOLOČILA

KRITERIJ ZA STP

- Kriteriji za STP (Straight Through Processing) so:
 - polje 53, 54, 57: opcija A,
 - polje 59: IBAN,
 - polje 23E: le koda INTC bo upoštevana/prepoznana,
 - polje 72: uporabi se lahko le koda INS z veljavno kodo BIC
- Prilivni plačilni nalogi MT 103 in MT 103+:
 - polje 59 - prva vrstica:
račun upravičenca plačilnega naloga v IBAN obliki. Priliv se knjiži na račun upravičenca plačilnega naloga na podlagi navedene številke IBAN. Skladnosti imena upravičenca plačilnega naloga in številke računa upravičenca plačilnega naloga se ne preverja..
- Plačilni nalogi MT103 - polje 57: ni potrebno navesti imena podružnice.

PERIODIČNO OBRAČUNAVANJE OUR in NON STP STROŠKOV

- Banka Intesa Sanpaolo d.d. stroške OUR in NON STP periodično obračunava od dne 1.7.2007. Izpiske stroškov banke prejmejo mesečno in sicer na začetku meseca s swift sporočilom MT998.

RAZNO

- Nadomestila, ki tukaj niso navedena, se navede posebej na zahtevo.
- Drugi stroški ("out of pocket expenses") in morebitni stroški tretjih bank, se obračunajo posebej.
- Vsi akreditivi, ki jih Banka Intesa Sanpaolo d.d. izda, notificira in/ali konfirmira, so predmet najnovejše izdaje Enotnih pravil in običajev za dokumentarne akreditive Mednarodne trgovinske zbornice.
- Vsi inkasni posli se izvajajo v skladu z najnovejšo izdajo Enotnih pravil za inkasne posle Mednarodne trgovinske zbornice.
- Seznam dopoljenih minimalnih nadomestil za slovenske korespondenčne banke nadomešča vse prej objavljene tarife in se lahko spreminja brez predhodnega obvestila.

ZAKON O PREPREČEVANJU PRANJA DENARJA

V skladu z Uredbo (ES) št. 1781/2006 o podatkih o plačniku, ki spremljajo prenose denarnih sredstev, ki je stopila v veljavo 1.1.2007 in glede na posebna priporočila FATF VII, je potrebno v plačilnih nalogih navesti naslednje podatke o plačniku:

- Za plačila bank znotraj EU mora biti navedeno nalogodajalčevo ime in številka računa (ali pa mora biti navedena posebna identifikacijska oznaka računa, ki dovoljuje da se transakcija sledi do plačnika)

-Vsa plačila prejeta ali poslana v države izven EU morajo vsebovati popolne podatke o imenu, številko računa, ali posebno identifikacijsko oznako in poln naslov nalogodajalca.

Od 15.12.2007 Banka Intesa Sanpaolo d.d. ne zavrača plačilnih nalogov zaradi manjkajočih podatkov, bo pa le-te zahtevala od banke pošiljateljice.

V kolikor Banka Intesa Sanpaolo d.d. pravočasno ne prejme vseh potrebnih podatkov, Banka Intesa Sanpaolo d.d. ne prevzema nobene odgovornosti za izgube, ki lahko nastanejo zaradi pozne izvršitve plačilnega naloga.

Pridržujemo si pravico, da obračunamo dodatna nadomestila za naloge, ki ne bodo vsebovali vseh podatkov o plačniku.

V izogib dodatnim stroškom in vračilom, prosimo, upoštevajte zgornja navodila.

ZAKON O PLAČILNIH STORITVAH IN SISTEMIH

Evropska direktiva 2007/64/EC predstavlja pravni okvir za plačilne storitve v EU/EEA in je prenešana v slovensko nacionalno zakonodajo oz. Zakon o plačilnih storitvah in sistemih, ki se prične uporabljati 1.11.2009. S tem dnem bo Banka Intesa Sanpaolo d.d. poslovala po pogojih skladnimi z zakonom oz. PSD, ki so glede uporabe opcije stroškov in valutacije prenosa prilivov sledeči:

I. BANKA INTESA SANPAOLO D.D. KOT PLAČNIKOV PONUDNIK PLAČILNIH STORITEV:

- **Čezmejni in domači odlivi v valutah držav članic:**

Banka Intesa Sanpaolo d.d. izvaja plačilne transakcije po nalogu plačnika le z uporabo opcije stroškov SHA.

- **Druge plačilne transakcije*:**

Banka Intesa Sanpaolo d.d. izvaja plačilne transakcije po nalogu plačnika z uporabo vseh opcij stroškov.

II. BANKA INTESA SANPAOLO D.D. KOT PREJEMNIKOV PONUDNIK PLAČILNIH STORITEV:

- **Čezmejni prilivi v valutah držav članic in domači prilivi v valutah drugih držav članic, ki niso evro:**

upoštevajoč možnost, da plačilna transakcija vsebuje tudi pretvorbo valut pri plačnikovem ponudniku plačilnih storitev, bomo v Banki Intesa Sanpaolo d.d. sprejeli in obdelali plačilne transakcije v korist prejemnika tudi z opcijo stroškov različno od SHA

- **Druge plačilne transakcije*:**

Banka Intesa Sanpaolo d.d. sprejme in obdela prilive z vsemi opcijami stroškov

III. BANKA INTESA SANPAOLO D.D. KOT POSREDNIŠKA BANKA:

Banka Intesa Sanpaolo d.d. posreduje plačilne transakcije drugim bankam v naslednjih primerih:

- v kolikor je v 57 polju MT103 navedena BIC koda druge slovenske banke
- smo od banke pošiljateljice prejeli sredstva na naš račun
- navodila v plačilnem sporočilu ne vsebujejo podatkov, ki bi bila v nasprotju z Zakonom o omejevalnih ukrepih in Korporativno politiko grupacije Intesa Sanpaolo.

- **Čezmejni prilivi v valutah držav članic:**

upoštevajoč možnost, da plačilna transakcija vsebuje tudi pretvorbo valut pri plačnikovem ponudniku plačilnih storitev, bomo v Banki Intesa Sanpaolo d.d. posredovali plačilne transakcije v korist prejemnika na drugo slovensko banko tudi z opcijo stroškov različno od SHA. V primeru plačilne transakcije z opcijo stroškov SHA ali BEN ne bomo odtegnili nobene posredniške provizije. V primeru stroškov OUR bomo obračunali provizijo banki pošiljateljici skladno s temi T&C. Banka Intesa Sanpaolo d.d. izvrši drugi slovenski banki prenos plačilne transakcije v EUR in v drugih valutah držav članic z datumom valute D.

- **Druge plačilne transakcije*:**

Banka Intesa Sanpaolo d.d. prenese priliv v korist prejemnika na drugo slovensko banko z opcijo stroškov, ki je navedena v osnovni transakciji. V primeru opcije stroškov SHA ali BEN odtegnemo posredniško provizijo od zneska priliva, v kolikor prejemnik ni potrošnik. Banka Intesa Sanpaolo d.d. posreduje drugi slovenski banki drugo plačilno transakcijo z datumom valute D.

***Druge plačilne transakcije**

Zakon o plačilnih storitvah in sistemih opredeljuje druge plačilne transakcije kot transakcije v valutah držav članic, ki se izvršijo s prenosom sredstev med ponudnikom plačilnih storitev v državi članici in ponudnikom plačilnih storitev v tretji državi, ter transakcije v valutah tretjih držav.

V Kopru, 1. 10. 2017

Banka Intesa Sanpaolo d.d.