

## OPĆI/OPŠTI UVJETI/USLOVI KORIŠTENJA CONFIRMING USLUGE

### 1. Uvod

1.1. Opći/Opšti uvjeti/uslovi korištenja Confirming usluge (u daljnjem tekstu: Opći/Opšti uvjeti/uslovi) reguliraju prava, obaveze i uvjete/uslove ugovaranja i korištenja Confirming usluga. Opći/Opšti uvjeti/uslovi reguliraju poslovni odnos između Intesa Sanpaolo Banke d.d. Bosna i Hercegovina (u daljnjem tekstu: "Banka") i klijenta pravne osobe/lica koje ugovara Confirming uslugu (u daljnjem tekstu: "Klijent").

1.2. Banka zadržava pravo izmjene i dopune ovih Uslova u skladu sa važećim propisima i poslovnom politikom Banke, o čemu je Banka u obavezi dostaviti obavijest klijentima u roku od najmanje 15 (petnaest) dana prije početka primjene izmjena. Obavijest se dostavlja putem distribucijskih kanala Banke (putem pošte, putem Obavijesti koja je sastavni dio Izvoda po računu, putem e-mail-a i sl.). Informacije o važećim uvjetim poslovanja biti će dostupne u poslovnim prostorijama Banke, kao i na web stranici Banke. Ukoliko klijent ne prihvati izmjene i dopune ovih Uslova, u tom slučaju klijent je u obavezi da u roku od 15 (petnaest) dana, od prijema obavijesti, pismeno obavijesti Banku o svom neslaganju. Nakon prijema obavijesti o neslaganju od strane klijenta, Banka ima pravo da otkáže korištenje ove usluge.

### 2. Osnovni pojmovi

2.1. **Banka** označava Intesa Sanpaolo Banku d.d. Bosna i Hercegovina

2.1. **Potvrđena potraživanja** označavaju Potraživanja koja Kupac unese na Platformu, a u vezi sa kojim Kupac izdaje Potvrdu plaćanja Banci;

2.2. **Confirming Program** označava program finansiranja lanca nabavke ISP grupe koji ima za cilj optimiziranje upravljanja plaćanjima od kupaca prema dobavljačima koji učestvuju u programu, uz mogućnost otkupa potraživanja;

2.3. **Usluge Confirminga** označava bilo koju od slijedeće dvije usluge:

a) usluge koje pruža Banka Kupcu u skladu sa Confirming Ugovorom Kupca;

b) usluge koje pruža Banka Dobavljača Dobavljaču u skladu sa Confirming Ugovorom Dobavljača;

2.4. **Platforma** označava IT Platformu koja omogućava kupcu, dobavljači i Bankama kupaca i dobavljača korištenje Confirming usluge

2.5. **Confirming ugovor Dobavljača/Kupca** označava okvirni ugovor sklopljen između Dobavljača/Kupca i relevantne Banke Dobavljača/Kupca za pružanje Confirming usluga od strane Banke dobavljača prema Dobavljaču, odnosno za pružanje Confirming usluge Banke kupca prema Kupcu;

2.6. **Knjižno odobrenje** označava sumu koju Dobavljač duguje iz bilo kojeg razloga Kupcu, a koja se koristi za smanjenje Potvrđenih potraživanja, prije plaćanja;

2.7. **Upute knjižnog odobrenja** označava zahtjev Kupca da se plate Potvrđena potraživanja neto Knjižnog odobrenja;

2.8. **Priznanje duga** označava priznanje, garancije i izjave koje je daje Kupac

2.9. **Intesa Sanpaolo** označava Intesa Sanpaolo S.p.A., banku koja je osnovana prema zakonima Italije sa sjedištem na adresi Piazza San Carlo 156, Torino (Italija);

2.10. **CIB banka** označava CIB BANK LTD., banku osnovanu po zakonima Mađarske sa sedištem u Medve u. 4.-14, 1027 Budimpešta, Mađarska;

2.11. **ISP Grupa** označava Intesa Sanpaolo i njena povezana lica;

2.12. **Datum dospijeća** označava datum kada Potraživanja dospijevaju kako je navedeno u relevantnoj Potvrdi plaćanja, odnosno kada su potraživanja plativa;

2.13. **Maksimalan iznos** označava maksimalan iznos do kojeg je Banka spremna prihvatiti Potvrde plaćanja;

2.14. **Potvrda plaćanja** označava potvrdu plaćanja koju izdaje Kupac Banci za plaćanje Potvrđenih potraživanja;

2.15. **Platforma označava** IT platformu putem koje Dobavljač i Kupac mogu koristiti Confirming usluge; za korištenje Platforme potrebno je da Banka i Dobavljač, odnosno Banka i Kupac potpišu poseban ugovor;

2.16. **Podaci za prijavu ili kredencijali** lični elektronski kodovi dodijeljeni korisniku Platforme

2.17. **Operativni priručnik** označava tehnički dokument koji se odnosi na pristup Platformi i korištenje Usluga, a koji Banka dostavlja klijentu putem e-mail-a ili direktno putem Platforme

2.18. **Potraživanja** označava postojeća nedospjela kratkoročna potraživanja koja dospijevaju na naplatu maksimalno u roku od 180 dana za FBiH odnosno maksimalno u roku od 365 dana za RS odnosno maksimalno 180 dana za BD, od dana isporuke robe i/ili pružanja usluga, koja proizilaze iz realizovanog vanjskotrgovinskog prometa robe ili usluga po osnovu Ugovora o nabavci, a koja Dobavljač ima prema Kupcu, uključujući sva sporedna prava.

2.19. **Otkup potraživanja** ili faktoring označava otkup Potvrđenih potraživanja od strane Banke Dobavljača, bez regresa, kao i svaki dalji prenos tih Potvrđenih potraživanja od strane Banke Dobavljača CIB Banci i od strane CIB banke prema bilo kojoj drugoj strani (uključujući Banku);

2.20. **Otkupljena potraživanja** označavanju Potraživanja koja Banka otkupi od dobavljača, odnosno potraživanja koja Dobavljač ustupi Banci;

2.21. **Neotkupljena potraživanja** znače potraživanja koja Banka dobavljača neće otkupiti od Dobavljača u skladu sa Ugovorom sa dobavljačem

2.22. **Dobavljač** označava Predloženog Dobavljača kojeg je odobrila Banka Dobavljača, a koji je primljen u Confirming program zaključenjem ugovora sa Bankom Dobavljača;

2.23. **Kupac** znači subjekt koji Dobavljaču duguje jedno ili više potraživanja i koji je primljen u Confirming Program sklapanjem Confirming Ugovora Kupca sa Bankom Kupca;

2.24. **Banka Dobavljača** označava banku koja je sa relevantnim Dobavljačem zaključila Confirming ugovor Dobavljača o pružanju usluga confirming-a; Banka Dobavljača može biti banka koja pripada ISP grupi;

2.25. **Banka kupca** znači banka koja je s Kupcem sklopila Confirming Ugovor kupca; Banka Kupca može biti Banka ili druga banka koja pripada ISP Grupi;

2.26. **Ugovor o nabavci** označava ugovor o pružanju usluga i/ili isporuci robe sklopljen između Kupca i Dobavljača

2.27. **Okvirni „Confirming“ Ugovor** označava Okvirni ugovor o funkcionisanju Confirming platforme i dijeljenju rizika koji je

Banka zaključila sa Intesa Sanpaolo, CIB Bankom i drugim članicama ISP Grupe, kojim se uređuju odnosi između banaka u „Confirming“ programu, pružanje usluga Confirminga korištenjem Platforme, uključujući način prijenosa potraživanja

2.28. **Primalac označava** Banku Dobavljača i bilo koju treću stranu kojoj Banka Dobavljača može dalje ustupiti Otkupljena potraživanja (uključujući CIB banku) i bilo kojeg drugog primaoca;

2.29. **Radni dan** označava bilo koji dan, osim subote i nedelje i praznika, u toku radnog vremena u kojem su banke u Bosni i Hercegovini otvorene za poslovanje

2.30. **Diskontovana vrijednost** označava vrijednost koja se plaća dobavljaču vezano za otkup potraživanja

### 3. Klijent – korisnik usluge

3.1. Klijent – Korisnik Confirming usluge je pravna osoba/lice koja je registrovana u Bosni i Hercegovini te koja se za korištenje usluge Confirminga može pojaviti kao:

- a) Kupac – uvoznik u Bosnu i Hercegovinu roba i/ili usluga;
- b) Dobavljač – izvoznik iz Bosne i Hercegovine roba i/ili usluga.

3.2. Korisnik/ci je/su fizička/e osoba/e ovlaštena/e, kojima se na zahtjev Zakonskog zastupnika pravnog lica dodjeljuju podaci za prijavu ili kredencijali za pristup i rad kroz Confirming platformu.

3.3. Banka, u skladu sa uvjetima/uslovima svoje poslovne politike, zadržava pravo o odobrenju ili odbijanju pružanja usluge, bez obaveze da Klijentu obrazloži svoju odluku.

### 4. Obim Confirming usluge prema klijentima kupcima

4.1. Zaključenjem Ugovora o korištenju Faktori - Internet platforme i Confirming Ugovor Kupca banka korisnicima omogućava:

- Predlaganje dobavljača za uključivanje u Confirming Program;
- Učitavanje potraživanja u Platformu do maksimalnog iznosa koje Dobavljači mogu ponuditi Banci dobavljača na otkup;
- Uvid u fakture koje je Banka dobavljača otkupila od dobavljača;
- Pregled dospjeća plaćanja;
- Automatske notifikacije svih promjena na platformi (npr. Otkup potraživanja i izmjena vjerovnika po određenim fakturama)

4.2. Zaključenjem Ugovora o korištenju Faktori - Internet platforme i Confirming Ugovor Dobavljača omogućava:

- Pregled učitanih faktura od strane kupca;
- Mogućnost označavanja faktura za koje Dobavljač želi da ih ponudi svojoj banci na otkup;
- Prijem ponude banke sa uslovima otkupa;
- Automatske notifikacije svih promjena na platformi (npr. Novo učitane fakture, Obavještenje banke o prihvatanju otkupa)

Confirming usluga je usluga kojom ISP Grupa želi svojim klijentima omogućiti finansiranje lanaca nabavke i optimizaciju upravljanja plaćanjima kupaca na transparentan i efikasan način putem digitalne platforme.

### 5. Ugovaranje Confirming usluge

5.1. Da bi klijent – Kupac pristupio korištenju Confirming usluge neophodno je da sa bankom potpiše Ugovor o korištenju Faktor-I Internet platforme te Confirming Ugovor Kupca. Navedeni Ugovori se potpisuje nakon odobrenja banke, a koji uključuju utvrđivanje kreditne sposobnosti Kupca. Banka utvrđuje bonitet na osnovu kreditne sposobnosti i solventnosti kupca - proizašle iz prikupljene dokumentacije. Način utvrđivanja kreditne sposobnosti utvrđen je aktima Banke. Pravo na odobravanje Confirming usluge stiže svaki klijent – kupac, pravno lice rezident, koji ima otvoren transakcijski račun kod banke te koji prikupi i dostavi Banci potrebnu dokumentaciju kojom se utvrđuje njegova kreditna sposobnost, kao i ostalu dokumentaciju propisanu važećim aktima Banke, te zadovolji uslove propisane aktima Banke koji regulišu odobravanje kredita. Banka zadržava pravo odbiti zahtjev za odobrenje Confirming usluge bez obaveze pismenog obrazloženja klijentu - kupcu. Banka može klijentu - kupcu dati usmeno obrazloženje i pojasniti razloge odbijanja ugovaranja usluge.

5.2. Da bi klijent – Dobavljač pristupio korištenju Confirming usluge neophodno je da sa bankom potpiše Ugovor o korištenju Faktor-I Internet platforme te Confirming Ugovor Dobavljača. Pravo na odobravanje Confirming usluge stiže, pravno lice rezident, koji ima otvoren transakcijski račun kod banke. Banka može uskratiti pružanje Confirming usluge dobavljačima u skladu sa pozitivnim propisima u Bosni i Hercegovini.

### 6. Obaveze i odgovornosti Klijenta

6.1. Klijent – kupac je dužan pridržavati se sljedećeg:  
- učitavanjem Potraživanja na Platformu, Kupac će (i) potvrditi sebe kao dužnika relevantnih Potvrđenih potraživanja, (ii) neopozivo preuzeti obavezu plaćanja Potvrđenih potraživanja, odričući se bilo kakvog prava koje može imati na podnošenje prigovora i/ ili sporove vezano za takva Potvrđena potraživanja.

Dodatno, klijent – kupac garantuje da:

- a) Potvrđena potraživanja postoje, validna su, prenosiva, dospijevaju i plativa su na Datum dospjeća i nisu podložna nikakvoj zapljeni, založnom pravu, pravima treće strane, zaštitnim mjerama ili bilo kakvom ograničenju ili teretu koji osigurava interes bilo koje treće strane;
- b) Kupac ih neće direktno platiti Dobavljaču;
- c) da su Potvrđena potraživanja proizašla iz Ugovora o nabavci;
- d) Dobavljač je u potpunosti i na vrijeme izvršio svoje obaveze koje proizilaze iz Ugovora o nabavci na kojem se zasnivaju Potvrđena potraživanja;
- e) Ne postoji nikakav spor u vezi sa Potvrđenim potraživanjima, Ugovorom o nabavci i njegovim izvršenjem;
- f) Ugovor o nabavci ne sadrži nezakonite klauzule a navedena isporuka roba i/ili pružanje usluga ne podliježe

nikakvim ograničenjima i/ili embargu propisanim zakonima ili aktima organa vlasti

6.2. Korisnik/ci je/su dužna/i čuvati u tajnosti dodijeljene podatke za prijavu i kredencijale za pristup platformi i snosi svu odgovornost za zloupotrebu u slučaju neovlaštenog otkrivanja istih trećoj strani.

## 7. Obveze i odgovornosti Banke

7.1. Banka će klijenta – kupca obavještavati o limitima prema svakom dobavljaču putem Platforme kao i saldu raspoloživom za otkup prema svakom pojedinačnom dobavljaču;

7.2. Banke će putem Platforme potvrditi svoju ponudu za Otkup potraživanja prema dobavljaču. Dobavljač je saglasan da gore navedena potvrda putem Platforme predstavlja za sve namjere i svrhe obavezujuću ponudu za Otkup potraživanja kao i potvrdu o pravovremenom primitku priznanja duga od strane Kupca.

7.3. Banka će dostaviti klijentu (kupcu i dobavljaču) sve neophodne informacije za korištenje Platforme putem Operativnog priručnika;

7.4. Banka ima pravo ne pristupiti Otkupu potraživanja ukoliko je takvo postupanje suprotno pozitivnim propisima u Bosni i Hercegovini.

## 8. Diskontna stopa i Naknada za finansiranje

8.1. Diskontna stopa se obračunava na nominalni iznos Otkupljenog potraživanja prema broju dana od dana Otkupa potraživanja do Datuma dospelja potraživanja, a naplaćuje se jednokratno od Dobavljača na dan isplate Diskontovane vrijednosti, umanjnjem nominalne vrijednosti potraživanja za vrijednost obračunate Diskontne stope, pri čemu Diskontna stopa predstavlja: EURIBOR 3M (EURIBOR je referentna kamatna stopa koja predstavlja, u odnosu na svaki period za koji se vrši obračun kamate, procentualnu godišnju kamatnu stopu, utvrđenu dva radna dana prije prvog dana kvartala u kojem se obračun vrši (s tim da se subota ne smatra radnim danom, a kvartal predstavlja tromjesečni period koji počinje svakog 1. januara, 1. aprila, 1. jula i 1. oktobra), po kojoj prvoklasne banke međusobno pozajmljuju depozite u eurima (EUR), a koju utvrđuje Evropska Bankarska Federacija (European Banking Federation) i koja se objavljuje na korisničkim finansijskim sistemima (Reuters, Bloomberg) u 11:00 po centralno evropskom vremenu (CET – Central European Time)) + \_\_\_% godišnje. Diskontna stopa se obračunava primjenom proporcionalne metode na godišnjem nivou, na bazi stvarnog broja dana na bazi mjeseca o 28-31 dana i godine od 360 dana.

Naknada za finansiranje: \_\_\_%, obračunato na iznos nominalne vrijednosti Otkupljenog potraživanja. Naknada ne može biti veća od 2% nominalnog iznosa otkupljenog potraživanja. Naknada se plaća jednokratno. Naknada za finansiranje se obračunava na nominalni iznos potraživanja i naplaćuje od dobavljača na dan isplate Diskontovane vrednosti, umanjnjem nominalne vrednosti Otkupljenog potraživanja za iznos obračunate naknade za finansiranje.

8.2. Banka će iznos Diskontne stope i naknade za finansiranje dostavljati dobavljaču za svako pojedinačni otkup putem Cjenovnika.

## 9. Ostale obavijesti

11.1. Klijent je dužan pravovremeno obavijestiti Banku o svim promjenama podataka koje utječu ili mogu utjecati na korištenje Confirming usluge.

## 10. Otkaz korištenja usluge

10.1 Bilo koja strana može raskinuti Ugovor slanjem obavijesti drugoj strani preporučenom poštom bez navođenja razloga ili obavijesti. Raskid ugovora proizvodi dejstvo od dana slanja osim ako u samom dopisu o raskidu nije navedeno drugačije.

10.2. Banka će imati pravo raskinuti Ugovor, s trenutnim stupanjem na snagu, ako Kupac/Dobavljač ne ispuni bilo koju od svojih obaveza plaćanja prema Ugovoru ili bilo koju od svojih obaveza iz ugovora.

10.3. Raskid Ugovora neće uticati na pravo Banke, ako postoji, na nadoknadu iznosa koje je Banka već platila u izvršenju Potvrde plaćanja. Raskidanje Ugovora neće uticati na valjanost i efektivnost otkupa potraživanja izvršenih prije datuma raskida.

## 11. Rješavanje spora

11.1. Međusobne sporove Banka i Klijent će rješavati sporazumno, a u protivnom ugovaraju nadležnost suda prema sjedištu Banke.

## 12. Obavijesti i reklamacije

12.1. Potpisom ugovora Klijent daje izričitu saglasnost Banci da mu se dostava svih obavijesti vezanih za korištenje Confirming usluge dostavlja putem Platforme

12.2. Ako Klijent, smatra da se Banka ne pridržava obaveza iz zaključenog Ugovora, dobrih poslovnih običaja, ovih Uslova/Uvjeta i odredbi zakona, podzakonskih propisa može uputiti usmeni i/ili pisani prigovor neposredno ili dostavljanjem poštom na adresu Banke ili elektronskom putem.

Ukoliko podnosilac prigovora uputi usmeni prigovor, a nije zadovoljan odgovorom Banke, podnosilac prigovora ima pravo na podnošenje prigovora u pisanoj formi i/ili elektronskim putem.

Banka je dužna da sprovede postupak po podnesenom pisanom prigovoru i podnosiocu prigovora dostavi odgovor u roku od 30 (trideset) dana od dana kada je zaprimila pismeni prigovor za ugovore sklopljene u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Federacije Bosne i Hercegovine, odnosno 15 (petnaest) dana za ugovore sklopljene u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Republike Srpske.

U slučaju da Banka ne dostavi odgovor u rokovima navedenim u prethodnom stavu, odnosno ukoliko podnosilac prigovora nije zadovoljan odgovorom Banke na prigovor, podnosilac prigovora, koji je poslovni odnos sa Bankom zasnovao u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Federacije BiH, ima pravo u pisanoj formi obavijestiti Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru koji je provela Banka ili uložiti Agenciji pisani prigovor na rad Banke u roku od 3 (tri) mjeseca od dana prijema odgovora ili isteka roka od 30 dana u kojem je Banka bila dužna odgovoriti na podneseni prigovor. Podnosilac prigovora, koji je

poslovni odnos sa Bankom zasnovao u organizacionom dijelu Banke koji posluje na teritoriji Republike Srpske, može pismeno obavijesti Ombudsmana za bankarski sistem koji je uspostavljen u okviru Agencije za bankarstvo Republike Srpske na adresu Vladike Platona 1/A Banja Luka da je nezadovoljan ishodom postupka po prigovoru i to u roku od 6 (šest) mjeseci od dana prijema odgovora Banke ili isteka roka od 15 (petnaest) dana u kojem je Banka bila dužna odgovoriti na podneseni prigovor, ako Banka nije dostavila odgovor klijentu odnosno podnosiocu prigovora.

### **13. Završne odredbe**

13.1. Ovi Opći/Opšti uvjeti/uslovi stupaju na snagu i primjenjuju se od 01/12/24. godine.

