

NON-STP PROVIZIJE ZA ODLIVNE ČEZMEJNE IN MEDNARODNE TRANSAKCIJE

Pri izvrševanju plačilnih nalogov si želimo čim bolj avtomatizirati obdelavo plačilnih nalogov. STP ali »Straight Through Processing« tako pomeni avtomatično obdelavo plačilnih nalogov, brez kakršnekoli interakcije banke, namen take obdelave pa je čim boljša in čim hitrejša storitev plačilnega prometa za Vas.

Plačilni nalogi se ne morejo obdelati na STP način v naslednjih primerih:


1. **račun kritja ne obstaja** - npr. podjetje nakazuje HUF iz HUF računa, vendar le-tega nima ali **račun kritja nima zadostnega stanja**,
2. **banka koristnika ne obstaja ali je neveljavna** - banka koristnika ni zapisana v veljavni BIC (SWIFT) kodi ali ni navedena,
3. **manjka račun koristnika nakazila - račun koristnika ni v IBAN strukturi** (za države, ki imajo IBAN),
4. **manjkajoči podatki za statistiko** (za transakcije višje od 50.000 EUR¹ je navedba namena nakazila obvezna),
5. **navodila banki** - polje ni prazno oz. vsebuje nedogovorjene kodne besede,
6. **namen nakazila ni naveden**.

Če plačilni nalogi ne vsebujejo zahtevanih podatkov za uspešno posredovanje plačilnih nalogov, bomo prisiljeni zaračunavati dodatno provizijo za ročni poseg pri obdelavi naloga (»Non-STP provizija«) v znesku 11,50 evrov po nalogu.

Da bi Vam nazorno pojasnili zgoraj zapisane primere, Vam v nadaljevanju predstavljamo slikovno in daljšo besedno obrazložitev, v katerih primerih storitev zaračunavamo. Na ta način bi Vam radi pokazali, kako plačilni nalog izpolniti na način, da bo ta storitev za Vas tudi v nadalje opravljena brez dodatnih stroškov.

¹ V verzijah starejših od 14.3.0.00 je mejni znesek 12.500 EUR

1.) Račun kritja ne obstaja ali na njem ni zadostnega kritja

Nalog za plačilo v tujino - VP 70	
	
Status:	
Id:	102D1TCAB4R3BF1U
Prilavljeno:	14.12.2009-15:07:51
Prejet:	
Ref. uporabnika:	
Instrument:	1 - PLACILA, KREDITNA PISMA IN CEKI
Način izvršitve:	1 - PLAČILO V TUJINO
Plačnik	Podatki o plačilu
Račun: SI56 2900 0000 1910 078	Valuta / Znesek: EUR 5.000,00
Naziv: KROFEK D.O.O.	Datum valute: 14.12.2009
Naslov: SMARTINSKA 140	Valuta kritja: HUF
Kraj: 1000 LJUBLJANA	Podatki o stroških
Prejemnik	Plačnik stroškov: SHA / Deljeni stroški
Račun: DE53508700050021016100	Namen plačila
Naziv: TESTKO	INV 123456
Naslov: TESTNA ULICA 25	
Kraj: BERLIN	
Država: NEMČIJA	
Banka prejemnika	Banka posrednica
Swift BIC: HYVEDEMM488	Swift BIC:
Naziv: TEST HVB	Naziv:
Naslov: TESTNA ULICA 99	Naslov:
Kraj: BERLIN	Kraj:
Id. banke:	Država:
Država: NEMČIJA	
Podatki za statistiko	
Šifra osn. Opis osnove	
1	
Dodatna navodila	
Komentar:	obr. ver. 4
Prilavil:	Podpisal:
	Natisni Potrdi Izhod

Primer: Podjetje Krofek d.o.o. izbere za valuto kritja HUF, kljub temu, da računa v tej valuti nima odprtega oz. na njem nima zadostnega kritja.

- 2.) Nepravilno navedena banka prejemnika. Swift/BIC ni naveden ali je naveden nepravilno (s presledki ali v nepravem polju)

Nalog za plačilo v tujino - VP 70

UniCredit Bank

Status:

Id: 102D1TCAB4R3BF1U

Pripravljen: 14.12.2009-15:07:51

Prejet:

Ref. uporabnika:

Instrument: 1 - PLAČILA, KREDITNA PISMA IN CEKI

Način izvršitve: 1 - PLAČILO V TUJINO

Plačnik

Račun: SI56 2900 0000 1910 078

Naziv: KROFEK D.O.O.

Naslov: SMARTINSKA 140

Kraj: 1000 LJUBLJANA

Prejemnik

Račun: DE53508700050021016100

Naziv: TESTKO

Naslov: TESTNA ULICA 25

Kraj: BERLIN

Država: NEMČIJA

Banka prejemnika

Swift BIC:

Naziv: TEST HVB

Naslov: TESTNA ULICA 99

Kraj: BERLIN

Id. banke:

Država: NEMČIJA

Podatki o plačilu

Valuta / Znesek: EUR 5.000,00

Datum valute: 14.12.2009

Valuta kritja: EUR

Podatki o stroških

Plačnik stroškov: SHA / Deljeni stroški

Namen plačila

INV 123456

Banka posrednica

Swift BIC:

Naziv:

Naslov:

Kraj:

Država:

Podatki za statistiko

Šifra osn.	Opis osnovne
1	<input type="text"/>

Dodatna navodila

Komentar:

Priloge:

Podpisal:


obr. ver. 4

Natisni Potrdi Izhod

Primer: BIC oziroma SWIFT koda ni vpisana

Polje ID. banke pri banki prejemnika naj bo prazno. Ob potrditvi naloga, s kakršnimkoli zapisom znotraj polja, program javi opozorilo.

Opozorilo

 UniCredit Bank: Polje ID banke ni v uporabi! Za pomoč pokličite podporo uporabnikom.

OK

- 3.) Številka računa prejemnika ni navedena v pravilni IBAN strukturi (za države, ki imajo IBAN) ali je navedena v napačnem polju

Nalog za plačilo v tujino - VP 70

UniCredit Bank

Status:

Id: 102D1TCAB4R3BF1U

Pripravljen: 14.12.2009-15.07.51

Prejet:

Ref. uporabnika:

Instrument: 1 - PLAČILA, KREDITNA PISMA IN ČEKI

Način izvršitve: 1 - PLAČILO V TUJINO

Plačnik

Račun: SI56 2900 0000 1910 078

Naziv: KROFEK D.O.O.

Naslov: ŠMARTINSKA 140

Kraj: 1000 LJUBLJANA

Podatki o plačilu

Valuta / Znesek: EUR 50.001,00

Datum valute: 14.12.2009

Valuta kritja: EUR

Podatki o stroških

Plačnik stroškov: SHA / Deljeni stroški

Prejemnik

Račun: DE53508700050021016100

Naziv: TESTKO

Naslov: TESTNA ULICA 25

Kraj: BERLIN

Država: NEMČIJA

Namen plačila

INV 123456

Banka prejemnika

Swift BIC: HYVEDEMM488

Naziv: TEST HVB

Naslov: TESTNA ULICA 99

Kraj: BERLIN

Id. banke:

Država: NEMČIJA

Banka posrednica

Swift BIC:

Naziv:

Naslov:

Kraj:

Država:

Podatki za statistiko

Šifra osn.	Opis osnove
1	<input type="text"/>

Dodatna navodila

Komentar:

Podpisal:

obr. ver. 4

Priloge:

Natisni Potrdi Izhod

Pravilno

Elektronska oblika:
DE53508700050021016100

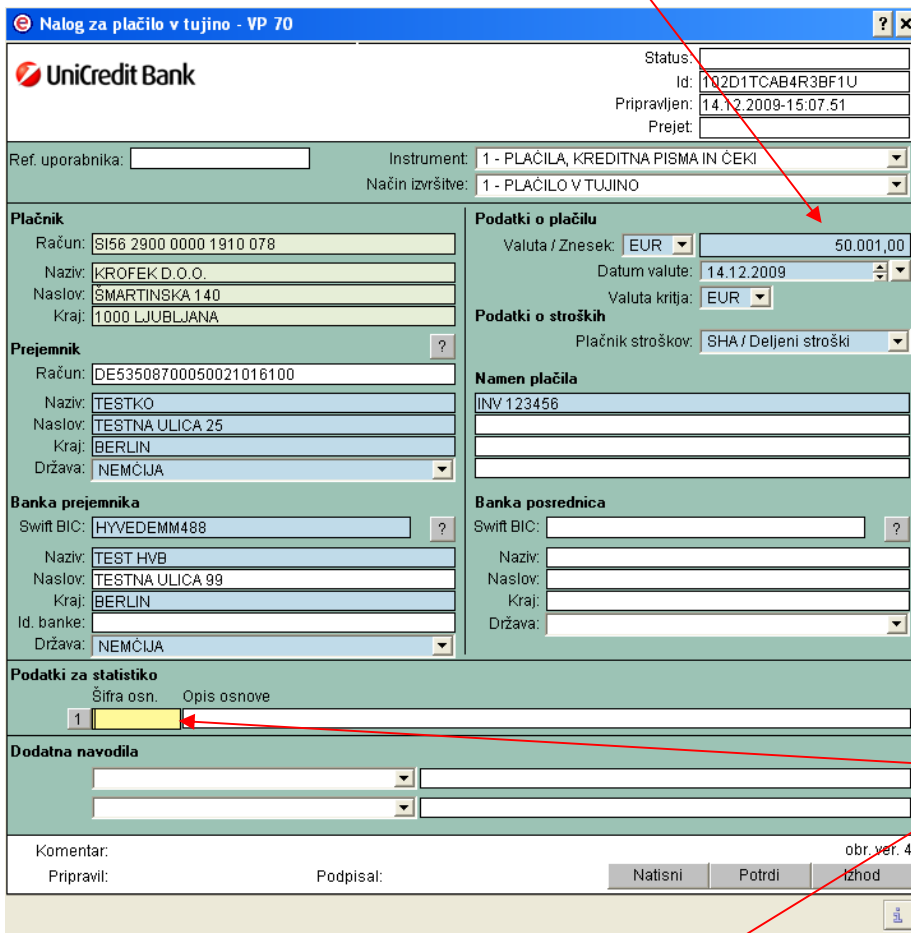
Papirna oblika:
DE53 5087 0005 0021 0161 00
V sklopih po 4 znake, ločene s presledki!

Nepravilno!

beseda IBAN v podatku:
IBANDE53508700050021016100

napačna razporeditev presledkov:
DE 5350 8700 0500 2101 6100
DE 53 5087 0005 0021 0161 00

4.) Podatki za statistiko niso navedeni (za zneske večje od 50.000 EUR²)



Nalog za plačilo v tujino - VP 70

UniCredit Bank

Status:
 Id: 192D1TCAB4R3BF1U
 Pripravljen: 14.12.2009-15:07:51
 Prejet:

Ref. uporabnika: Instrument: 1 - PLAČILA, KREDITNA PISMA IN CEKI
 Način izvršitve: 1 - PLAČILO V TUJINO

Plaćnik
 Račun: SI56 2900 0000 1910 078
 Naziv: KROFEK D.O.O.
 Naslov: ŠMARTINSKA 140
 Kraj: 1000 LJUBLJANA

Prejemnik
 Račun: DE53508700050021016100
 Naziv: TESTKO
 Naslov: TESTNA ULICA 25
 Kraj: BERLIN
 Država: NEMČIJA

Banka prejemnika
 Swift BIC: HYVEDEMM488
 Naziv: TEST HVB
 Naslov: TESTNA ULICA 99
 Kraj: BERLIN
 Id. banke:
 Država: NEMČIJA

Podatki o plačilu
 Valuta / Znesek: EUR 50.001,00
 Datum valute: 14.12.2009
 Valuta kritja: EUR

Podatki o stroških
 Plačnik stroškov: SHA / Deljeni stroški

Namen plačila
 INV 123456

Banka posrednica
 Swift BIC:
 Naziv:
 Naslov:
 Kraj:
 Država:

Podatki za statistiko

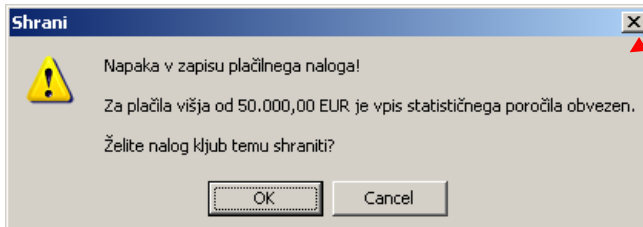
Šifra osn.	Opis osnove
1	<input type="text"/>

Dodatna navodila


Komentar: obr. ver. 4
 Pripravil: Podpisal:

Natisni Potrdi Izhod

V kolikor statistika ni oddana, program javi napako:



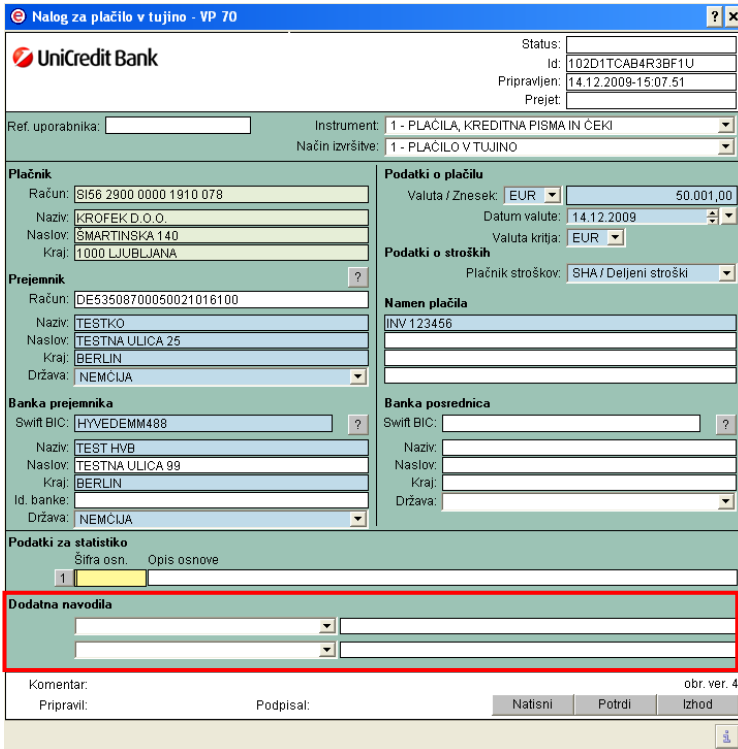
Shrani

 Napaka v zapisu plačilnega naloga!
 Za plačila višja od 50.000,00 EUR je vpis statističnega poročila obvezen.
 Želite nalog kljub temu shraniti?

OK Cancel

² V verzijah starejših od 14.3.0.00 je mejni znesek 12.500 EUR

5.) Polje »Dodatna navodila« se izpolnjuje s pomočjo kodnih besed (če dodatnih navodil nimate pustite polja prazna):



The screenshot shows a web form for creating an international payment order. The 'Dodatna navodila' (Additional instructions) field is highlighted with a red border. The form includes sections for:

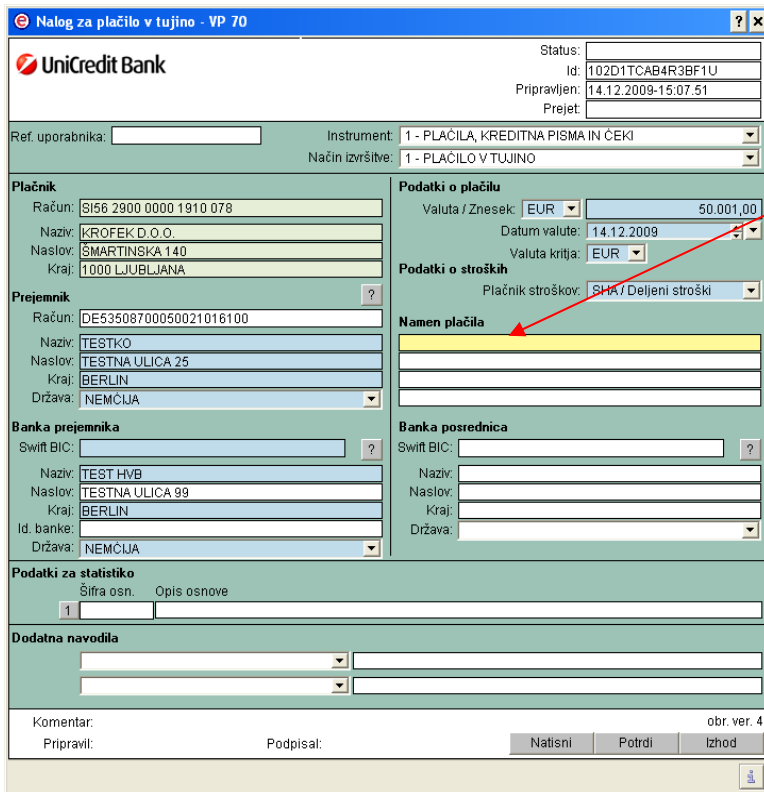
- Plaćnik (Payer):** Račun: SI56 2900 0000 1910 078; Naziv: KROFEK D.O.O.; Naslov: SMARTINSKA 140; Kraj: 1000 LJUBLJANA.
- Prejemnik (Beneficiary):** Račun: DE53508700050021016100; Naziv: TESTKO; Naslov: TESTNA ULICA 25; Kraj: BERLIN; Država: NEMČIJA.
- Banka prejemnika:** Swift BIC: HYVEDEMM488; Naziv: TEST HVB; Naslov: TESTNA ULICA 99; Kraj: BERLIN; Država: NEMČIJA.
- Podatki o plačilu (Payment details):** Valuta / Znesek: EUR / 50.001,00; Datum valute: 14.12.2009; Valuta kritja: EUR.
- Podatki o stroških (Fees):** Plačnik stroškov: SHA / Deljeni stroški.
- Namen plačila (Payment purpose):** INV 123456.
- Banka posrednica (Intermediary bank):** Fields for Swift BIC, Name, Address, City, and Country.
- Podatki za statistiko (Statistics):** Šifra osn. and Opis osnove.
- Dodatna navodila (Additional instructions):** A field with a dropdown menu and a text input, highlighted with a red box.

Kodne besede:

Koda	Pomen	Opomba*
/SDVA/	(value T+0)	Valuta izpolnitve 0 dni Elektronski plačilni nalog sprejet do 9:00 ure (v kolikor je plačilo v € valuti do 13:00). Provizija v skladu s tarifnikom.
/VAL1/	(value T+1)	Valuta izpolnitve 1 dan Elektronski plačilni nalog sprejet do 14:30 ure. Provizija v skladu s tarifnikom.
/COLL/	payment under collection	Plačilo po inkasu (plačilo po dokumentarnih poslih)
/CONDP/	conditional payment order	Pogoj mora biti obvezno predhodno javljen preko svetovalca za transakcijski račun.

/RATE/	Dogovorjeni tečaj med komitentom in banko	Dogovor mora biti obvezno predhodno usklajen z skrbnikom.
/STB/	navodila banki	Obvezen vnos poljubnih dodatnih navodil (max. 30 znakov), višina provizije odvisna od navodil

6.) Namen plačila ni naveden



Nalog za plačilo v tujino - VP 70

UniCredit Bank

Status: Id: 102D1TCAB4R3BF1U
 Pripravljen: 14.12.2009-15:07:51
 Prejet:

Ref. uporabnika: Instrument: 1 - PLAČILA, KREDITNA PISMA IN ČEKI
 Način izvršitve: 1 - PLAČILO V TUJINO

Plačnik
 Račun: SI56 2900 0000 1910 078
 Naziv: KROFEK D.O.O.
 Naslov: SMARTINSKA 140
 Kraj: 1000 LJUBLJANA

Prejemnik
 Račun: DE53508700050021018100
 Naziv: TESTKO
 Naslov: TESTNA ULICA 25
 Kraj: BERLIN
 Država: NEMČIJA

Banka prejemnika
 Swift BIC:
 Naziv: TEST HVB
 Naslov: TESTNA ULICA 99
 Kraj: BERLIN
 Id. banke:
 Država: NEMČIJA

Podatki o plačilu
 Valuta / Znesek: EUR 50.001,00
 Datum valute: 14.12.2009
 Valuta kritja: EUR

Podatki o stroških
 Plačnik stroškov: SHA / Deljeni stroški

Namen plačila

Banka posrednica
 Swift BIC:
 Naziv:
 Naslov:
 Kraj:
 Država:

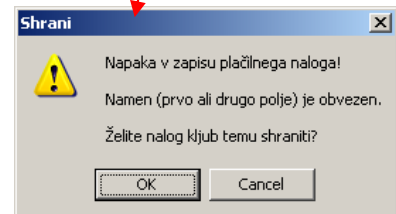
Podatki za statistiko
 Šifra osn. Opis osnovne
 1

Dodatna navodila


Komentar: obr. ver. 4
 Pripravil: Podpisal:

Natisni Potrdi Izhod

Program uporabnika obvesti, v kolikor je pozabil vpisati namen plačila.



Shrani

 Napaka v zapisu plačilnega naloga!
 Namen (prvo ali drugo polje) je obvezen.
 Želite nalog kljub temu shraniti?

OK Cancel

Za podrobne informacije se lahko obrnete na podporo uporabnikom elektronskega bančništva na telefonsko številko: 01/5876-930 ali pa na vašega svetovalca za transakcijski račun.