

PRIPOROČILA ZA OPRAVLJANJE PLAČILNEGA PROMETA PREKO SISTEMOV ELEKTRONSKEGA BANČNIŠTVA ZA PRAVNE OSEBE, PODJETNIKE IN ZASEBNIKE V UNICREDIT BANKA SLOVENIJA D.D.

Ljubljana, september 2016

UniCredit Banka Slovenija d.d.

Šmartinska 140
SI-1000 Ljubljana
Slovenija

Tel.: +386 1 5876 600
Faks: + 386 1 5876 684

Registrirana pri Okrožnem sodišču v
Ljubljani št.reg.vl. 1/10521/00, Osnovni
kapital družbe 20.383.764,81 EUR,
Matična številka 5446546000,
Identifikacijska številka za DDV
SI59622806, Transakcijski račun SI56
2900 0190 0030 037.

KAZALO

UVOD.....	3
1. SPLOŠNO O URNIKU POSLOVANJA S TRANSAKCIJSKIMI RAČUNI	3
2. PLAČILNI PROMET S TUJINO ZA SISTEM E-BANK.....	3
2.1. Uporaba IBAN strukture računa in SWIFT (BIC) kode v mednarodnem plačilnem prometu	3
2.2. Datum valute	4
2.3. Izpolnjevanje valute kritja in valute zneska na plačilnem nalogu VP70	4
2.4. Flash Payments.....	4
2.5. Pravilen vnos plačnikov stroškov in provizije	5
2.6. Namen plačila.....	5
2.7. Uporaba kodnih besed in sporočil banki	6
2.8. Podvajanje nalogov iz arhiva, uvoz nalogov iz drugih sistemov, uporaba predlog ...	6
2.9. Navodilo za plačevanje obveznosti iz deviznih kreditov preko programa E-bank	7
3. POMOČ.....	8

UVOD

Ker je poslovanje s transakcijskim računom odvisno od banke, na kateri je ta račun odprt, vas v nadaljevanju želimo opozoriti predvsem na značilnosti opravljanja plačilnega prometa v UniCredit Banka Slovenija d.d. Prosimo vas, da posebno pozornost posvetite značilnostim opravljanja plačilnega prometa s tujino, da boste lahko izkoristili prednosti, ki vam jih banka ponuja.

Za pojasnila s področja plačilnega prometa se lahko obrnete na vašega skrbnika računa, za tehnično pomoč ali pomoč pri uporabi posameznega sistema elektronske banke pa na službo za podporo uporabnikom elektronskega bančništva.

1. SPLOŠNO O URNIKU POSLOVANJA S TRANSAKCIJSKIMI RAČUNI

Ob odprtju transakcijskega računa vam je svetovalec dal na voljo vso potrebno dokumentacijo za poslovanje s transakcijskimi računi.

Dokumenti vsebujejo poleg Splošnih pogojev TRR tudi Urnik poslovanja s transakcijskimi računi. Dokument opredeljuje roke, načine in okoliščine, na podlagi katerih se opravljajo transakcije v plačilnem prometu. Poleg splošnega dela vsebuje tudi dele, ki obravnavajo posebnosti poslovanja s transakcijskimi računi pravnih oseb pri UniCredit Banka Slovenija d.d.

Še posebej bodite pozorni na naslednje značilnosti veljavnega Urnika poslovanja s transakcijskimi računi:

- ☐ v domačem plačilnem prometu je mogoče posredovati plačilne naloge z datumom valute največ 180 dni vnaprej,
- ☐ preklic plačilnega naloga v domačem plačilnem prometu v E-banki je potrebno poslati najkasneje do 15. ure en delovni dan pred datumom valute. V BusinessNet se nalog lahko prekliče v kolikor nalog še ni obdelan.

OPOZORILO: Podatki v tem dokumentu so podani po trenutno veljavnem Urniku. Urnik poslovanja s transakcijskimi računi se lahko spreminja. Vsakokratni veljavni dokument je objavljen tudi na spletnih straneh banke.

2. PLAČILNI PROMET S TUJINO ZA SISTEM E-BANK

2.1. Uporaba IBAN strukture računa in SWIFT (BIC) kode v mednarodnem plačilnem prometu

Priporočamo vam, da račun prejemnika vnesete v IBAN strukturi in navedete SWIFT (BIC) kodo njegove banke. Na ta način boste omogočili avtomatično obdelavo plačilnega naloga in se izognili dodatnim stroškom.

Za čezmejna plačila vnos SWIFT (BIC) kode ni obvezen. Čezmejna plačila so plačila v evrih in drugih valutah držav članic znotraj Evropskega gospodarskega prostora (države EU, Islandija, Norveška, Liechtenstein).

Pri vnosu IBAN računa bodite pozorni na vnos števil in črk brez presledkov ali drugih znakov. Račun se navaja brez besede IBAN pred znakom:

Primer: DE46700400410222303000

Za plačila znotraj EMU (Evropska monetarna unija) lahko uporabljamo SEPA plačilo.

Informativno spodaj navajamo povezavo do spletne strani, kjer lahko preverite pravilnost IBAN števil računov, ki so vam jih posredovali vaši poslovni partnerji:

<http://www.ibancalculator.com/index.php?L=2>

SWIFT (BIC) koda banke naj bo vpisana brez presledkov.

Pravilnost SWIFT (BIC) kode banke lahko preverite na spodaj navedeni spletni strani:

<http://www.swift.com/biconline/index.cfm>

2.2. Datum valute

Pri pripravi plačilnega naloga program E-bank vedno ponudi tekoči datum valute.

Plačilni nalog s tekočim datumom valute, ki bo sprejet v urniku plačilnega prometa, bo izvršen isti delovni dan z valuto odobritve praviloma do dva delovna dneva, pri SEPA plačilnem nalogu pa z valuto odobritve isti delovni dan. Valuta odobritve je odvisna tudi od vpisa kodnih besed (opisane so v poglavju 2.7.)

2.3. Izpolnjevanje valute kritja in valute zneska na plačilnem nalogu VP70

E-bank:

^aValuta/Znesek« je polje v obrazcu VP70, v katerega vpišete v kateri valuti (EUR, CHF, USD...) nakazujete prejemniku nakazila.

^aValuta kritja« je polje v obrazcu VP70, v katerega vpišete valuto (EUR, CHF, USD,...) transakcijskega ali deviznega računa, na katerem boste za posredovano nakazilo zagotovili kritje.

2.4. Flash Payments

Kot prednost poslovanja z našo bančno skupino vam ponujamo posebno ugodnost, in sicer relativno hitro in fleksibilno opravljanje plačilnega prometa znotraj naše bančne skupine. Tako je pri plačilu v EUR (ali v eni od naslednjih valut prejemnika plačila: RSD, CZK, PLN, HUF, BGN, BAM, RUB, RON) med dvema računoma znotraj bančne skupine standardna valuta plačila T+1. Provizije so enake kot za siceršnje transakcije mednarodnega plačilnega prometa.

Seznam bank v posameznih državah in dodatna pojasnila o pogojih, ki jih mora izpolnjevati plačilni nalog za izvršitev kot Flash Payment, vam bo ponudil vaš bančni svetovalec.

2.5. Pravilen vnos plačnikov stroškov in provizije

Plačnika stroškov in provizije v domovini ter plačnika stroškov in provizije v tujini navedemo z ustrezno izbiro v polju STROŠKI.

S pravilno izbiro v poljih narekujemo naslednje oznake v SWIFT sporočilih:

Plačnik stroškov in provizije		Oznaka v SWIFT
SHA / Deljeni stroški	Stroške plačnikove banke plača plačnik, stroške prejemnikove banke in morebitne stroške posredniških bank pa plača prejemnik plačila. Morebitni stroški posredniških bank se odtegnejo od zneska plačila.	SHA
BEN / Partnerjevi stroški	Stroške banke plačnika, morebitnih posredniških bank in banke prejemnika plača prejemnik plačila. Stroški banke plačnika in morebitni stroški posredniških bank se odtegnejo od zneska plačila.	BEN
OUR / Naši stroški	Stroške banke plačnika, morebitnih posredniških bank in banke prejemnika plača plačnik. Banka za stroške tujih bank bremeni plačnika po prejemu obvestila tujih bank o višini stroškov.	OUR

V primeru plačila v države članice Evropskega gospodarskega prostora (EGP), ko je banka prejemnika plačila članica EGP (vključno s Slovenijo) in valuta plačila ena izmed valut držav članic EGP, je izbira plačnikov stroškov omejena zgolj na opcijo SHA/ Deljeni stroški. V preostalih primerih, kjer država banke prejemnika ni članica EGP ali izbrana valuta plačila ni ena izmed valut držav članic EGP ali kadar gre za različno valuto plačila in valuto kritja, pa je izbira plačnikov stroškov neomejena.¹

2.6. Namen plačila

Podatki navedeni v poljih ^aNamen plačila« so namenjeni prejemniku plačila in jih banka tako tudi obravnava (ne služijo za obdelavo naloga v banki).

Vpis podatkov v polje ^aNamen plačila« je obvezen zaradi zahtev veljavnega Zakona o preprečevanju pranja denarja in financiranju terorizma.

¹ velja samo za verzijo programa E-bank, ki je izdana po 1.11.2009

2.7. Uporaba kodnih besed in sporočil banki

Vse dodatne pogoje, ki se nanašajo na izvršitev naloga v tujino ali prenosa sredstev, določate s pomočjo kodnih besed v polju ^aNavodila banki«. Kadar v ^aDodatna navodila» z uporabo kodnih besed naročate določeno storitev, je potrebno vedeti, kateri pogoji morajo biti izpolnjeni za to storitev.

V polju ^aNavodila banki» ne navajajte odvečnih sporočil (valuta kritja, kam želite prejeti obvestilo o transakciji ipd.), saj se tak nalog po nepotrebnem ustavi in je potreben ročni poseg banke, kar lahko povzroči poznejšo izvedbo in non-stop stroške. Valuto kritja določite v za to namenjenem polju.

Koda	Pomen		Opomba*
/SDVA/	(Value T+0)	Valuta izpolnitve 0 dni	Elektronski plačilni nalog v EUR in USD sprejet do 13:00. Elektronski plačilni nalog v drugih valutah sprejet do 9:00 ure. Provizija v skladu s tarifo.
/VAL1/	(Value T+1)	Valuta izpolnitve 1 dan	Elektronski plačilni nalog sprejet do 15:15 ure.
/COLL/	Payment under collection	Plačilo po inkasu (plačilo po dokumentarnih poslih)	
/CONDP/	Conditional payment order	Pogojeno plačilo	Pogoj mora biti obvezno predhodno javljen preko svetovalca za transakcijski račun.
/RATE/	Dogovorjeni tečaj med stranko in banko		Dogovor mora biti obvezno predhodno usklajen s svetovalcem za transakcijski račun.
/STB/	Navodila banki		Po predhodnem dogovoru z banko obvezen vnos poljubnih dodatnih navodil (največ 30 znakov)

*V opombah so podatki navedeni glede na veljavni Urnik poslovanja s transakcijskimi računi. Urnik se lahko spremeni.

Opozorilo: Kode na nalogu VP70 izbirate s klikom na padajoči seznam. Pazite tudi na pravilen izbor načina izvršitve plačila (dnevnice, nakazilo v tujino) v plačilnem nalogu. Kadar želite navesti dve kodni besedi, naj bosta zapisani vsaka v svoji vrstici polja ^aDodatna navodila».

V primeru, ko želite dvig gotovine za plačilo v tujini, morate v polju ^aNačin izvršitve» izbrati vrednost dnevnic.

2.8. Podvajanje nalogov iz arhiva, uvoz nalogov iz drugih sistemov, uporaba predlog

V primeru uporabe katerega koli izmed zgoraj navedenih načinov zagotavljanja nalogov morate preveriti ali so tako pripravljene nalogi ustrezni opisanim spremembam. Naknadno popravljanje oz. spreminjanje poslanih nalogov je možno le z reklamacijami v tujino.

2.9. Navodilo za plačevanje obveznosti iz deviznih kreditov preko programa E-bank

Za plačilo svojih obveznosti iz deviznih kreditov pri naši banki lahko uporabite Splošni nalog za prenos. Podatki, ki jih je potrebno izpolniti za nakazilo, so naslednji:

Upravičenec:

Izpolnite podatke o vašem nazivu in naslovu.

Račun upravičenca:

Podatek o računu za plačilo glavnice in podatek o računu za plačilo obresti se nahajata na dopisih ^aObračun deviznih obresti« ali ^aObračun deviznih zamudnih obresti«. V E-banki boste tak račun označili kot TUJ račun. Račun naveden na dopisu ^aObračun deviznih obresti« ali ^aObračun deviznih zamudnih obresti« vpišete pod številko računa pri prejemniku.

Za plačilo obresti in plačilo glavnice je potrebno pripraviti ločeni plačili, saj se obveznosti poravnavaajo na različna računa.

Za tovrstni plačili banka ne bo zaračunala provizije.

Banka upravičenca:

UniCredit Banka Slovenija d.d., Ljubljana
Šmartinska 140
1000 Ljubljana
SWIFT BIC: BACXSI22

Znesek plačila, valuta plačila in valuta kritja:

Podatek o znesku in valuti plačila se nahaja na dopisu ^aObračun deviznih obresti« ali ^aObračun deviznih zamudnih obresti«. Kot valuto kritja pa izberete račun, na katerem imate zagotovljena razpoložljiva sredstva (lahko tudi EUR).

Namen plačila:

V polje ^aNamen plačila« vpišete oznako pogodbe, po kateri plačujete obveznosti. Podatek je naveden tudi v dokumentu ^aObračun deviznih obresti« oz. ^aObračun deviznih zamudnih obresti«, ki ga prejmete.

3. POMOČ

Za pomoč in informacije o uporabi sistemov elektronskega bančništva lahko pokličete našo podporo za uporabnike, ki je na voljo:

vsak delovni dan med 8.00 in 16.00 uro

Podpora uporabnikom je dosegljiva na telefonski številki: (01) 5876 930 ali preko elektronske pošte na naslov: e-bank@unicreditgroup.si ali online@unicreditgroup.si.

Za podroben opis delovanja posameznih funkcij v sistemih elektronskega bančništva so vam na voljo tudi naslednja navodila:

- 1) BusinessNet - [pomoč na spletu](#).
- 2) E-bank - na namestitvenih CD-jih oz. pod opcijo "Pomoč" (od verzije 14.x).

Navodila veljajo do spremembe.