

## 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 je, da vam omogočimo čim boljše in čim hitrejše storitev plačilnega prometa.

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. **namen plačila ni naveden**,
3. **banka prejemnika izven SEPA območja ne obstaja ali je neveljavna** - banka prejemnika ni zapisana v veljavni BIC (SWIFT) kodi ali ni navedena,
4. **manjka račun prejemnika plačila – račun prejemnika ni v IBAN strukturi** (za države, ki imajo IBAN),
5. **navodila banki** - polje ni prazno oz. vsebuje nedogovorjene kodne besede.

Če plačilni nalogi ne bodo vsebovali zahtevanih podatkov za uspešno posredovanje plačilnih nalogov, vam bomo morali zaračunati dodatno provizijo za ročni poseg pri obdelavi naloga (»Non-STP provizija«) po vsakokrat veljavni tarifi banke.

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 tako, da bo ta storitev za vas opravljena brez dodatnih stroškov.

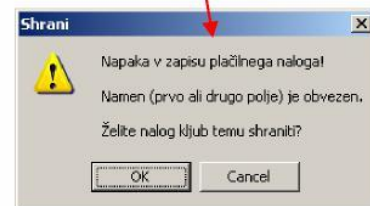
Za podrobne informacije se lahko obrnete na podporo uporabnikom elektronskega bančništva na telefonsko številko: 01/5876-930 ali na vašega svetovalca za transakcijski račun.

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

**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.) Namen plačila ni naveden

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



3.) Nepravilno navedena banka prejemnika izven SEPA območja. Polje »Swift BIC« ni navedeno ali je navedeno nepravilno (s presledki ali v nepravem polju)

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.

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

### Pravilno

Elektronska oblika:  
DE53508700050021016100

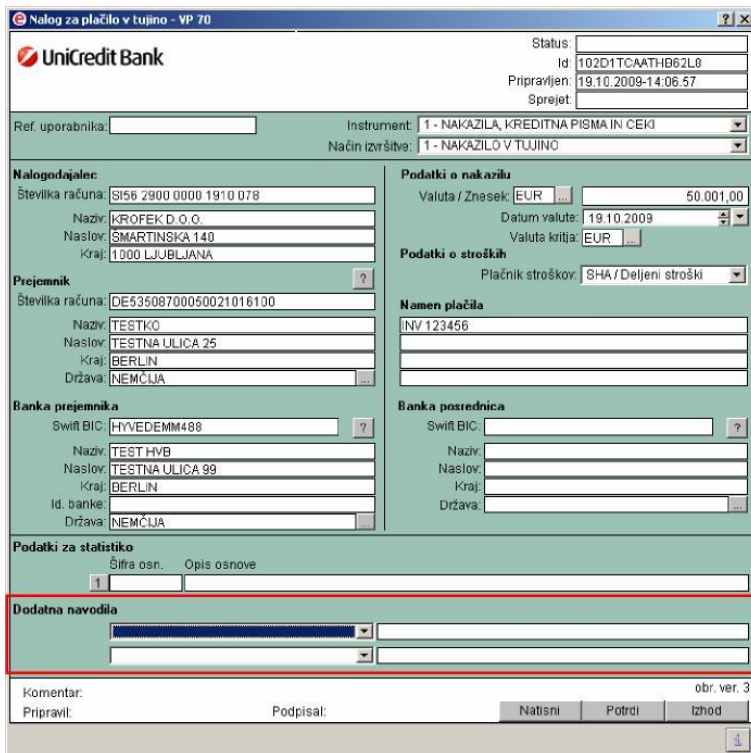
Papirna oblika:  
DE53 5087 0005 0021 0161 00  
V sklopih po 4 znake, ločene s presledki.

### Nepravilno!

Beseda IBAN v podatku:  
**IBAN**DE53508700050021016100

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

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



#### Kodne besede:

Koda	Pomen	Opomba
/SDVA/	(value T+0)	Valuta izpolnitve 0 dni
/VAL1/	(value T+1)	Valuta izpolnitve 1 dan
/COLL/	payment under collection	Plačilo po inkasu (plačilo po dokumentarnih poslih)
/CONDP/	conditional payment order	Pogojeno plačilo
/RATE/	Dogovorjeni tečaj med stranko in banko	Dogovor mora biti <b>obvezno predhodno</b> javljen preko svetovalca za transakcijski račun.
/STB/	Navodila banki	Po <b>predhodnem dogovoru</b> z banko obvezen vnos dodatnih navodil (max. 30 znakov).