

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 I BAN),
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«) 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 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

UniCredit Bank

Status:
 Id: 102D1TCAATHB62L8
 Pripravljen: 19.10.2009-14:06:57
 Sprejet:

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

Nalogodajalec
 Številka računa: SI56 2900 0000 1910 079
 Naziv: KROFEK D.O.O.
 Naslov: SMARTINGKA 140
 Kraj: 1000 LJUBLJANA

Podatki o nakazilu
 Valuta / Znesek: EUR 5.000,00
 Datum valute: 19.10.2009
 Valuta kritja: HUF

Podatki o stroških
 Plačnik stroškov: SHA / Deljeni stroški

Namen plačila
 INV 123456

Prejemnik
 Številka računa: DE53508700050021016100
 Naziv: TESTKO
 Naslov: TESTNA ULICA 26
 Kraj: BERLIN
 Država: NEMČIJA

Banka prejemnika
 Swift BIC: HYVEDEMM480
 Naziv: TEST HVB
 Naslov: TESTNA ULICA 99
 Kraj: BERLIN
 Id. banke:
 Država: NEMČIJA

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

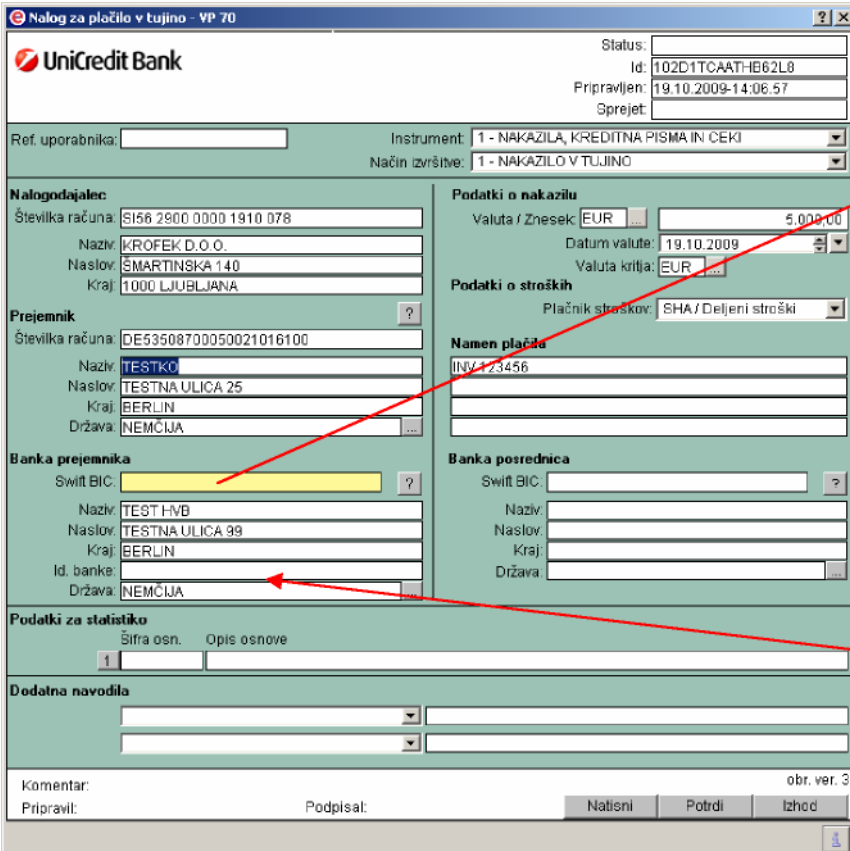
Podatki za statistiko
 Šifra osn. Opis osnove
 1

Dodatna navodila

Komentar: obr. ver. 3
 Pripravil: Podpisal:

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: 102D1TCAATHB62L8

Pripravljen: 19.10.2009-14:06:57

Sprejet:

Ref. uporabnika: Instrument: 1 - NAKAZILA, KREDITNA PISMA IN CEKI

Način izvršitve: 1 - NAKAZILO V TUJINO

Nalogodajalec:

Številka računa: SI56 2900 0000 1910 078

Naziv: KROFEK D.O.O.

Naslov: ŠMARTINSKA 140

Kraj: 1000 LJUBLJANA

Prejemnik:

Številka računa: 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 nakazilu:

Valuta / Znesek: EUR ... 5.000,00

Datum valute: 19.10.2009

Valuta kritja: EUR ...

Podatki o stroških:

Plačnik stroškov: SHA / Deljeni stroški

Namen plačila:

INV123456

Banka posrednica:

Swift BIC:

Naziv:

Naslov:

Kraj:

Država:

Podatki za statistiko:

Šifra osn. Opis osnove

1

Dodatna navodila:

Komentar:

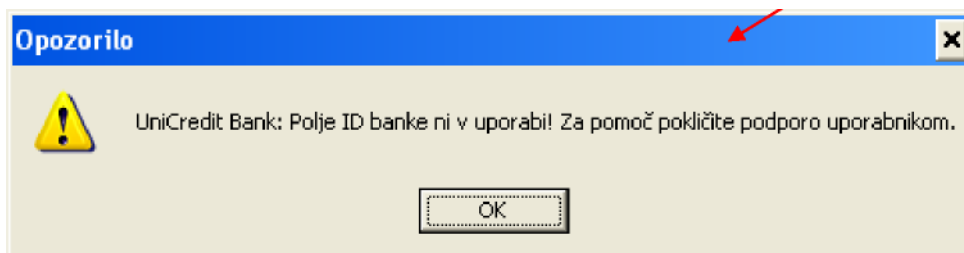
Pripravlil: Podpisal:

obr. ver. 3

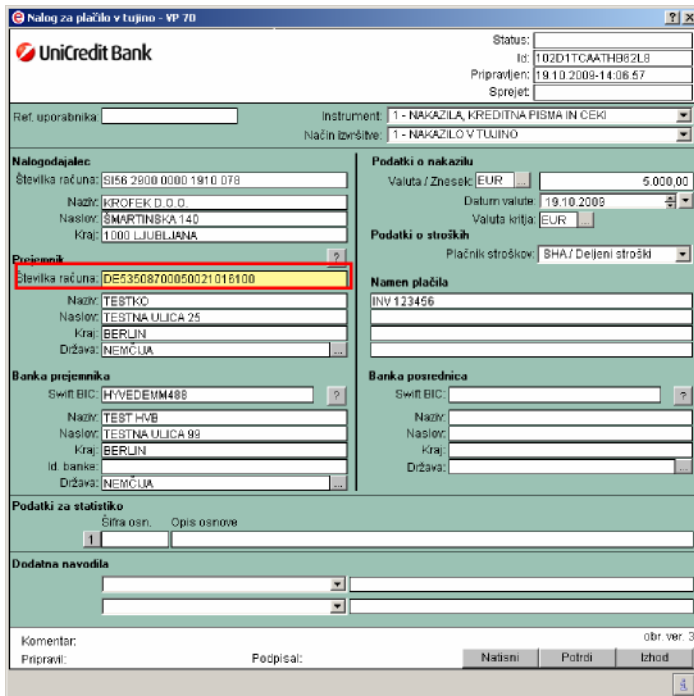
Natisni Potrdi Izhod

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.



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



Nalog za plačila v tujino - VP 70

UniCredit Bank

Status: Is: 103D1TCAATHB2L9
 Pripravljen: 19.10.2009-14:06:57
 Sprejet:

Ref. uporabnika: Instrument: 1 - NAKAZILA, KREDITNA PISMA IN CEKI
 Način izložitve: 1 - NAKAZILO V TUJINO

Nalogodajalec:
 Številka računa: 5156 2900 0000 1910 078
 Naziv: KROFEK D.O.O.
 Naslov: SMARTINSKA 140
 Kraj: 1000 LJUBLJANA

Podatki o nakazilu:
 Valuta / Znesek: EUR 5.000,00
 Datum valute: 19.10.2009
 Valuta krija: EUR

Podatki o stroških:
 Plačnik stroškov: SHA / Deljeni stroški

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

Namen plačila:
 INV 123456

Banka prejemnika:
 Swift BIC: HYVEDEM488
 Naziv: TEST HVB
 Naslov: TESTNA ULICA 99
 Kraj: BERLIN
 Država: NEMČIJA

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

Podatki za statistiko:
 Šifra osn. Opis osnove
 1

Dodatna navodila:

Komentar: obr. ver. 3
 Pripravil: Podpisal:

Pravi Ino

Elektronska oblika:
 DE5350870005002 1016100

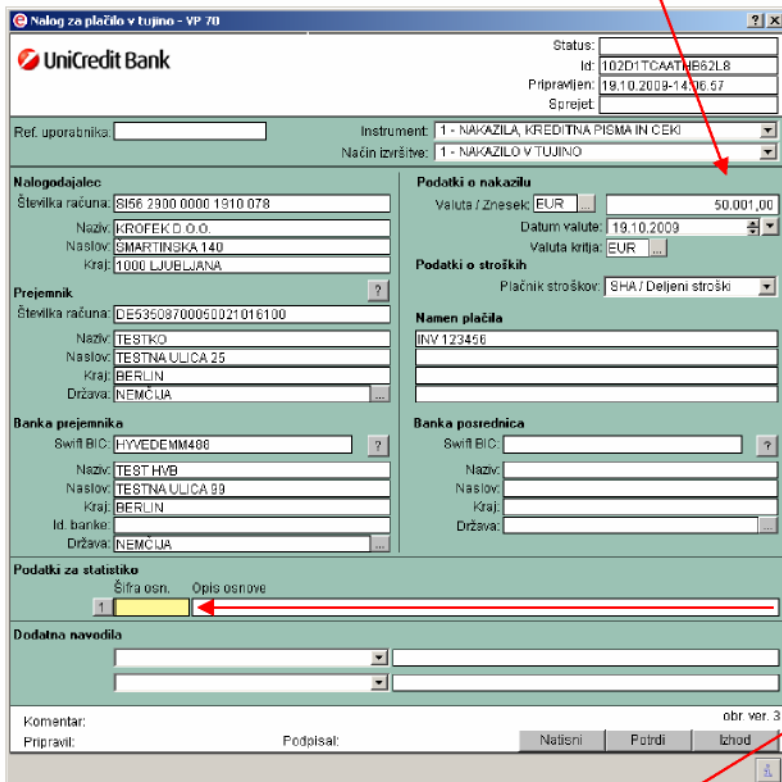
Papirna oblika:
 DE53 5087 0005 0021 0161 00
 V sklopih po 4 znake, ločene s presledki!

Neppravilno!

beseda IBAN v podatku:
IBANDE53508700050021 016100

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: 102D1TCAATMB62L8
 Pripravljen: 19.10.2009-14:06:57
 Sprejet:

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

Nalogodajalec
 Številka računa: SI56 2900 0000 1910 078
 Naziv: KROFEKD O.O.
 Naslov: SMARTINSKA 14D
 Kraj: 1000 LJUBLJANA

Prejemnik
 Številka računa: DE53508700050021016100
 Naziv: TESTKO
 Naslov: TESTNA ULICA 25
 Kraj: BERLIN
 Država: NEMČLIJA

Banka prejemnika
 Swift BIC: HYVEDEMM408
 Naziv: TEST HYB
 Naslov: TESTNA ULICA 99
 Kraj: BERLIN
 Id. banke:
 Država: NEMČLIJA

Podatki o nakazilu
 Valuta / Znesek: EUR 50.001,00
 Datum valute: 19.10.2009
 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

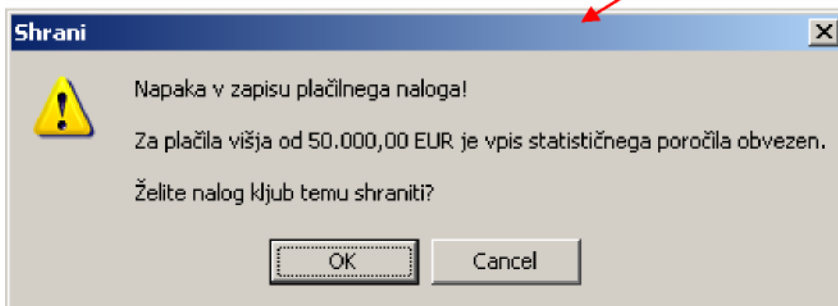
Šifra osn.	Opis osnove
1	<input type="text" value=""/>

Dodatna navodila


Komentar: obr. ver. 3
 Pripravitel: 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):

Nalog za plačilo v tujino - VP 70

UniCredit Bank

Status:
 Id: 102D1TCAATHB62L8
 Pripravljen: 19.10.2009-14:06:57
 Sprejet:

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

Nalogodajalec
 Številka računa: SI56 2900 0000 1910 078
 Naziv: KROFEK D.O.O.
 Naslov: SMARTINSKA 140
 Kraj: 1000 LJUBLJANA

Podatki o nakazilu
 Valuta / Znesek: EUR ... 50.001,00
 Datum valute: 19.10.2009
 Valuta kritja: EUR ...

Podatki o stroških
 Plačnik stroškov: SHA / Deljeni stroški

Prejemnik
 Številka računa: 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

Dodatna navodila

Komentar: obr. ver. 3
 Pripravlil: Podpisal:

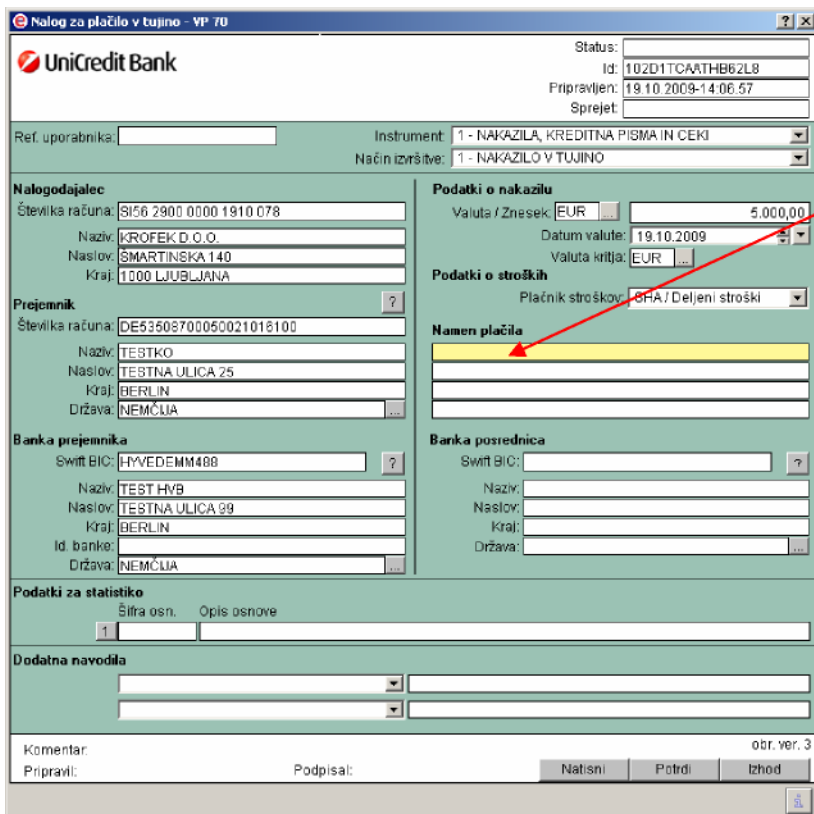
Natisni Potrdi Izhod

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)

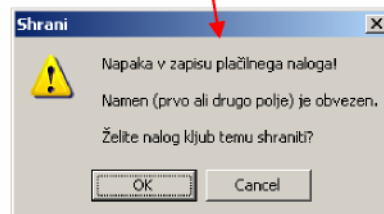
/CON DP/	conditional payment order	Pogojeno plačilo	Pogoj mora biti obvezno predhodno javljen preko svetovalca za transakcijski račun.
/RATE/	Dogovorjeni tečaj med komitentom in banko		Dogovor mora biti obvezno predhodno usklajen z skrbnikom.
/STB/	navodila banki		Obvezen vnos poljubnih dodatnih navodil (max. 30 znakov), višina provizije odvisna od navodil

6.) Namen plačila ni naveden



The screenshot shows the 'Nalog za plačilo v tujino' form. The 'Namen plačila' field is highlighted in yellow, indicating it is required. The form includes fields for sender and recipient details, instrument type, and bank information.

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



The error dialog box titled 'Shrani' contains the following text: 'Napaka v zapisu plačilnega naloga! Namen (prvo ali drugo polje) je obvezen. Želite nalog kljub temu shraniti?' with 'OK' and 'Cancel' buttons.

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.