

NAVODILA IN NAČINI IZPOLNJEVANJA PLAČILNIH NALOGOV

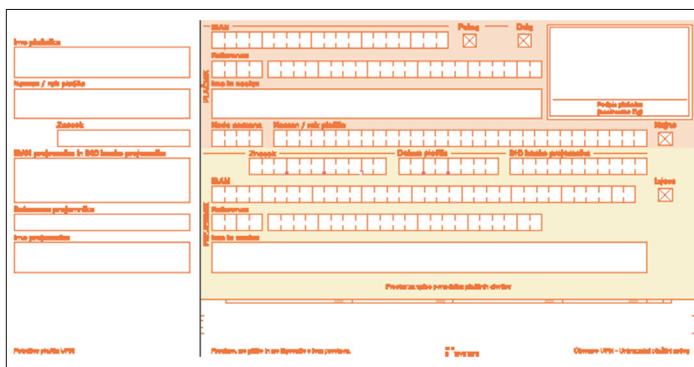
I. Namen

Navodila in načini izpolnjevanja plačilnih nalogov so del Splošnih pogojev in so namenjeni uporabniku plačilnih storitev. Osnovna funkcija plačilnih storitev je hiter in kakovosten prenos sredstev. Hitrost in kakovost opravljanja plačilnih storitev sta v veliki meri odvisni od pravilnosti podatkov, ki jih vsebujejo plačilni nalogi. Nepopolni podatki ne zagotavljajo dovolj informacij za knjiženje in procesiranje plačilnih nalogov, hkrati pa povzročajo dodatne stroške zaradi daljšega postopka pridobivanja dodatnih informacij, reševanja reklamacij ter posledično časovnih zakasnitev pri knjiženju.

V okviru Združenja bank Slovenije so pripravljene tehnični standardi za Univerzalni plačilni nalog (v nadaljevanju UPN). Za opravljanje domačega internega, čezmejnega in ostalega plačilnega prometa s tujino so v banki v uporabi tudi drugi interni obrazci. V nadaljevanju so navedena navodila in načini za pravilno izpolnjevanje plačilnih nalogov in obrazcev.

II. UPN

Plačilni nalog UPN je standardiziran obrazec, ki je namenjen tako negotovinskemu kot tudi gotovinskemu prenosu sredstev v domačem in čezmejnem plačilnem prometu v evrih, oblika obrazca brez logotipa banke pa je enotna.



Plačnik mora obvezno izpolniti talon, iz katerega je razvidno:

- ime plačnika,
- namen/rok plačila,
- znesek,
- IBAN prejemnika (SI56 je oznaka za Slovenijo, za čezmejna plačila pa je potrebno izbrati ustrezno oznako), ki je številka računa prejemnika,
- BIC banke prejemnika - neobvezno,
- referenca prejemnika in
- ime prejemnika.

Banka plačnika mora obvezno izpolniti talon in sicer polje »Potrditev plačila UPN«.

Plačnik mora obvezno izpolniti polje »Plačnik«, iz katerega je razvidno ali plačnik izvršuje:

- dvig gotovine,
- polog gotovine in
- nujno (označi nujnost naloga).

V polja, ki so označena z napisom »Plačnik«, mora plačnik vnesti naslednje podatke:

- IBAN, ki je številka računa plačnika,

- referenca,
- ime in naslov,
- koda namena, ki je javno objavljena in dostopna na spletni strani <http://www.zbs-giz.si/zdruzenje-bank.asp?StructureId=884>),
- namen/rok plačila in
- podpis plačnika in žig, če se plačnik odloči za uporabo le-tega.

V polja, ki so označena z napisom »Prejemnik«, plačnik vnese naslednje podatke:

- znesek,
- datum plačila v obliki DDMMLLLL,
- BIC banke prejemnika - neobvezno,
- IBAN (SI56 je oznaka za Slovenijo, za čezmejna plačila pa je potrebno izbrati ustrezno oznako), ki je številka računa prejemnika,
- referenca in
- ime in naslov.

Prejemnik, ki ima plačilni račun v Republiki Sloveniji in je izdajatelj UPN, mora izpolniti vsa zgoraj omenjena polja. Ravno tako lahko prejemnik izpolni tudi OCR vrstico, v skladu s postopki in pravili poslovanja z UPN, ki so opredeljeni v Tehničnih standardih plačilnega naloga UPN in Navodilih o obliki, vsebini in uporabi UPN, ki jih je izdalo Združenje bank Slovenije.

III. UPN z OCR vrstico

Prejemnik plačila, ki je izdajatelj UPN z OCR vrstico, mora poleg podatkov iz točke II. UPN v OCR vrstico vpisati naslednje podatke:

- referenca prejemnika plačila,
- račun prejemnika plačila – 10-mestna številka (mesta od 10 do 19 iz IBAN prejemnika),
- znesek plačila,
- oznaka banke – 8-mestna številka (mesta od 5 do 9 iz IBAN prejemnika z dodanimi tremi ničlami na koncu podatka),
- tekst – 2 mesti s konstantno vrednostjo »56«.

IV. Plačilni nalog za čezmejna in ostala plačila v tujino

Plačilni nalog za čezmejna in ostala plačila v tujino nima predpisane oblike, mora pa obvezno vsebovati spodaj navedene elemente in biti izpolnjen skladno z naslednjimi navodili.

Plačnik v kategorijo »Nalogodajalec« vpiše naslednje podatke:

- naziv uporabnika transakcijskega računa oz. plačnika,
- ulica in kraj plačnika,
- identifikacijska številka plačnika (npr. številka osebne izkaznice, potnega lista, vozniškega dovoljenja), če je plačnik potrošnik in ni komitent banke.

Plačnik v kategorijo »Šifra valute« vpiše:

- šifro valute (na osnovi šifranta valut predpisanih s strani Banke Slovenije).

Plačnik v kategorijo »Oznaka valute« vpiše:

- oznako valute (na osnovi šifranta oznake valut predpisanih s strani Banke Slovenije).

Plačnik v kategorijo »Znesek v valuti« vpiše:

- znesek plačila, ki ga plačnik želi prenesti v dobro prejemnika.

Plačnik v kategorijo »Koristnik« vpiše:

- naziv prejemnika,
- naslov in kraj prejemnika.

Plačnik v kategorijo »Račun koristnika« vpiše:

- račun prejemnika v IBAN strukturi oziroma številko računa, v kolikor ta ne obstaja v IBAN strukturi.

Plačnik v kategorijo »Banka koristnika« vpiše:

- naziv banke prejemnika,
- naslov banke prejemnika,
- SWIFT kodo banke prejemnika.

Plačnik v kategorijo »Namen plačila« vpiše:

- namen plačila.

Plačnik v kategorijo »Datum predložitve« vpiše:

- datum predložitve v obliki DDMMLLLL.

Plačnik v kategorijo »Podpis nalogodajalca« vpiše:

- v primeru, ko je plačnik potrošnik, mora obrazec opremiti s svojim lastnoročnim podpisom,
- v primeru, ko plačnik ni potrošnik, mora biti nalog podpisan in opremljen z žigom v skladu z dogovorom o podpisovanju, ki sta ga sklenila plačnik in banka.

Plačnik v kategorijo »Račun v breme« vpiše:

- številko računa oz. številko prehodnega računa v primeru plačila nekomitenta banke, v breme katerega se izvrši plačilni nalog.

Plačnik v kategorijo »Stroški« vpiše izbrano vrsto stroškov (OUR, SHA ali BEN), ki določa plačnika stroškov v zvezi s plačilno transakcijo:

- opcija OUR pomeni, da 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.
- opcija SHA pomeni, da 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.
- opcija BEN pomeni, da 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.

Oznaka »SHA« je obvezna v primeru plačila v okviru Evropskega gospodarskega prostora* in v kolikor je plačilo v evrih ali katerikoli valuti držav članic Evropskega gospodarskega prostora ter kritje za plačilo ne izhaja iz konverzije valut.

*Evropski gospodarski prostor = države članice EU, Islandija, Norveška, Liechtenstein

V. Interni bančni obrazci

Obrazca za dvig in polog gotovine na blagajni za potrošnike

UniCredit Bank

IZPLAČILO **BLAGAJNIŠKO POTRIBILO**

Ime in priimek: _____ Datum: _____
 Pooblaščenca osebno: _____ PE: _____
 Številka poslojnega računa: _____ Naslov: _____
 Št. računa: _____

Znesek izplačila

Valuta: _____ Šifra: _____ Znesek: _____

V breme volnega računa ali knjžiti

Valuta: _____ Šifra: _____ Znesek: _____

Stroški od prevoznika

Valuta: _____ Šifra: _____ Znesek: _____

Obdelovalno izplačilo

Na blagajni sem (sm) sam posebevalil) namočilo za zbiranje opisano storitev.

Podpis: _____ Podpis: Blagajnika

UniCredit Bank

VPILAČILO **BLAGAJNIŠKO POTRIBILO**

Ime in priimek: _____ Datum: _____
 Pooblaščenca osebno: _____ PE: _____
 Številka poslojnega računa: _____ Naslov: _____
 Št. računa: _____

Vplačilo

Valuta: _____ Šifra: _____ Znesek: _____

V dobro volnega računa ali knjžiti

Valuta: _____ Šifra: _____ Znesek: _____

Stroški od prevoznika

Valuta: _____ Šifra: _____ Znesek: _____

Obdelovalno izplačilo

Na blagajni sem (sm) sam posebevalil) namočilo za zbiranje opisano storitev.

Podpis: _____ Podpis: Blagajnika

Vsi podatki se v navedena obrazca za polog in dvig gotovine avtomatično prenesejo iz internih bančnih aplikacij.

Obrazca za dvig in polog gotovine na blagajni za pravne osebe, podjetnike in zasebnike

UniCredit Bank **GESLO:** _____

NALOG ZA DVIG GOTOVINE Z RAČUNA DOMAČIH IN TUJIH PRAVNIH OSEB

Nalogodajalec: _____
 (ime in priimek, naslov pooblaščenca osebno nalogodajalca)
 (ime in priimek, naslov pooblaščenca osebno nalogodajalca)
 (Št. transakcijskega računa nalogodajalca)

POSREJSTVO ZA SPREJEM GOTOVINE (in primeru osebno osebno in breme)

a) Nalogodajalec pooblaščen naslednjo fizično osebo, da sprejme izplačilo gotovine po tem nalogu v njegovem imenu in za njegov račun:
 (ime in priimek, naslov, datum in kraj rojstva, davčna št. pooblaščenca nalogodajalca)
 (vrsta, št. in izdajatelj osebne dokumente pooblaščenca nalogodajalca)

b) Nalogodajalec pooblaščen naslednjo varnostno / kurirsko službo, da sprejme izplačilo gotovine po tem nalogu v njegovem imenu in za njegov račun:
 (ime in priimek, pooblaščenca varnostne / kurirske službe)

Kraj in datum: _____ Žig (in pr. avtorizacija): _____ Podpis nalogodajalca: _____

Podpis in pooblaščenec varnostne / kurirske službe
 (ime in priimek, naslov pooblaščenca varnostne / kurirske službe)
 (vrsta, št. in izdajatelj osebne dokumente pooblaščenca varnostne / kurirske službe)

Pravni entiteti in osebno posebevalil) _____ Podpis: Blagajnika

UniCredit Bank Slovenija d.d. **POSREJSTVO ZA SPREJEM GOTOVINE**

UniCredit Bank **GESLO:** _____

NALOG ZA POLOG GOTOVINE NA RAČUN DOMAČIH IN TUJIH PRAVNIH OSEB

Nalogodajalec (bistvo vplačnik in prejemnik): _____
 (ime in priimek, naslov nalogodajalca – pravne osebe)
 (ime in priimek, naslov nalogodajalca – pravne osebe)
 (Št. transakcijskega računa prejemnika)

Kraj in datum naloga računa št. _____
 (Št. transakcijskega računa prejemnika)

VALUTA _____
EUR: _____
 Namen transakcije: _____
 Šifra: _____

POSREJSTVO ZA IZKUPITVE GOTOVINE (in primeru osebno osebno in breme)

a) Nalogodajalec pooblaščen naslednjo fizično osebo, da izrazi gotovino po tem nalogu v njegovem imenu in za njegov račun:
 (ime in priimek, naslov, datum in kraj rojstva, davčna št. pooblaščenca nalogodajalca)

b) Nalogodajalec pooblaščen naslednjo varnostno / kurirsko službo, da izrazi gotovino po tem nalogu v njegovem imenu in za njegov račun:
 (ime in priimek, pooblaščenca varnostne / kurirske službe)

Kraj in datum: _____ Žig (in pr. avtorizacija): _____ Podpis nalogodajalca: _____

Podpis in pooblaščenec varnostne / kurirske službe
 (ime in priimek, naslov pooblaščenca varnostne / kurirske službe)
 (vrsta, št. in izdajatelj osebne dokumente pooblaščenca varnostne / kurirske službe)

Pravni entiteti in osebno posebevalil) _____ Podpis: Blagajnika

UniCredit Bank Slovenija d.d. **POSREJSTVO ZA IZKUPITVE GOTOVINE**

a) Nalog za dvig gotovine z računa domačih in tujih pravnih oseb

Če gotovino dviga zakoniti zastopnik oziroma oseba pooblaščenca za razpolaganje s sredstvi na transakcijskem računu, nalogodajalec vpiše naslednje podatke:

- firma in sedež nalogodajalca – pravne osebe,
- ime in priimek, naslov pooblaščenca osebno nalogodajalca,
- številka transakcijskega računa nalogodajalca,
- sklic,
- znesek,
- namen transakcije,
- šifra,
- kraj in datum,
- žig (če ga uporablja),
- podpis nalogodajalca.

Če gotovino dviga pooblaščenca tretja oseba, se dodatno izpolni tudi polje »Geslo« in v polju »Pooblastilo za sprejem gotovine« obkroži a) ter izpolni:

- ime in priimek, naslov, datum in kraj rojstva, davčna št. pooblaščenca tretje osebe,
- vrsta, številka in izdajatelj osebne dokumente pooblaščenca tretje osebe.

Če gotovino dviga varnostna/kurirska služba, se dodatno izpolni tudi polje »Geslo« in v polju »Pooblastilo za sprejem gotovine« obkroži b) ter izpolni:

- firma in sedež pooblaščenca varnostne/kurirske službe.

b) Nalog za polog gotovine na račun domačih in tujih pravnih oseb

Če gotovino polaga zakoniti zastopnik oziroma oseba pooblaščenca za razpolaganje s sredstvi na transakcijskem računu, nalogodajalec vpiše naslednje podatke:

- firma in sedež nalogodajalca – pravne osebe,
- ime in priimek, naslov pooblaščenca osebno nalogodajalca,
- številka transakcijskega računa prejemnika,
- sklic,
- znesek,
- namen transakcije,
- šifra,

- kraj in datum,
- žig (*če ga uporablja*),
- podpis nalagodajalca.

Če gotovino polaga pooblaščen tretja oseba, se v polju »Pooblastilo za izročitev gotovine« dodatno obkroži a) ter izpolni:

- ime in priimek, naslov, datum in kraj rojstva, davčna št. pooblaščen tretje osebe,
- vrsta, št. in izdajatelj osebnega dokumenta pooblaščen tretje osebe.

Če gotovino polaga varnostna/kurirska služba, se v polju »Pooblastilo za izročitev gotovine« dodatno obkroži b) ter izpolni:

- firma in sedež pooblaščen varnostne/kurirske službe.

VI. Končno določilo

Plačnik ali uporabnik plačilnih storitev s podpisom plačilnega naloga potrjuje, da je predhodno prejel in bil seznanjen s splošnimi pogoji poslovanja banke.