

URNIK POSLOVANJA S TRANSAKCIJSKIMI RAČUNI

Delovni dnevi evropskega plačilnega in poravnalnega sistema (SEPA, TARGET2) ter delovni dnevi v Sloveniji za plačila v valuti EUR:

- v Sloveniji se za delovne dneve štejejo vsi dnevi, razen sobot in nedelj ter dela prostih dni po vsakokrat veljavni zakonodaji;
- za delovne dneve evropskega plačilnega in poravnalnega sistema se štejejo vsi dnevi, razen sobot in nedelj ter šestih dni, ko evropski plačilni in poravnalni sistem v valuti EUR ne posluje;
- dan, ko evropski plačilni in poravnalni sistem v valuti EUR ne posluje in je slovenski delovni dan, medbančna plačilna infrastruktura v Sloveniji ne deluje oziroma se banka sama odloči, ali bo na tisti dan poslovala v valuti EUR in na kakšen način.

1.1 Odlivni plačilni nalogi

Tabela 1: Odlivni plačilni nalogi za domače plačilne transakcije v EUR za rezidente¹

VRSTA PLAČILNEGA NALOGA	NAČIN IZVRŠITVE PLAČILNEGA NALOGA	URA PREJEMA PLAČILNEGA NALOGA	IZVRŠITEV PLAČILNEGA NALOGA
Papirni plačilni nalogi	Standardni plačilni nalog	do 14:00	Isti delovni dan
	Nujni plačilni nalog	do 14:00	Isti delovni dan
	Interni plačilni nalog	do 14:00	Isti delovni dan
Elektronski plačilni nalogi	Standardni plačilni nalog	do 15:30	Isti delovni dan
	Nujni plačilni nalog	do 15:30	Isti delovni dan
	Množična plačila	do 15:30	Isti delovni dan
	Interni plačilni nalog	do 16:30	Isti delovni dan

Tabela 2: Odlivni plačilni nalogi za čezmejne in ostale plačilne transakcije

VRSTA PLAČILNEGA NALOGA	URA PREJEMA PLAČILNEGA NALOGA	IZVRŠITEV PLAČILNEGA NALOGA
SEPA plačilni nalogi ²	do 13:00	Isti delovni dan
Ostali papirni plačilni nalogi	do 14:00	- Naslednji delovni dan za čezmejna plačila v valutah držav članic* - Do dva (2) delovna dneva za ostala plačila**
Ostali elektronski plačilni nalogi	do 15:15	- Naslednji delovni dan za čezmejna plačila v valutah držav članic* - Do dva (2) delovna dneva za ostala plačila**
Nujni plačilni nalogi v EUR in USD	do 13:00	Isti delovni dan ³
Nujni plačilni nalogi v ostalih valutah	do 9:00	Isti delovni dan ³

* Čezmejna plačila v valutah držav članic so plačila znotraj Evropskega gospodarskega prostora v valutah: EUR, CHF, DKK, NOK, SEK, GBP, HRK, BGN, SZK, HUF, PLN, RON, ISK

**Ostale plačilne transakcije v tujino banka izvrši s skrbnostjo dobrega strokovnjaka. Pri izvrševanju teh plačilnih nalogov banka ne more zagotoviti oz. jamčiti časa prejema nakazila na strani prejemnika. Po uveljavljeni mednarodni poslovni praksi je izvršitev plačilnega naloga v tujino praviloma dva delovna dneva od prejema plačilnega naloga. Banka usmerja plačilne naloge po najkrajši poti do ponudnika plačilnih storitev prejemnika plačila in pri tem uporablja svojo mrežo kontokorentnih in korespondenčnih bank ter evropske plačilne sisteme.

¹ Urnik za domače plačilne transakcije v tuji valuti, konverzije in domače plačilne transakcije iz nerezidenčnih računov je v Tabeli 3.

² Velja, če je banka prejemnika plačila SEPA dosegljiva, sicer se zagotavlja valuta izvršitve do 1 delovni dan.

³ Izvršitev nujnih plačilnih nalogov isti delovni dan po Tarifi banke.

Tabela 3: Domače plačilne transakcije v tuji valuti, konverzije in domače plačilne transakcije iz nerezidenčnih računov

VRSTA PLAČILNEGA NALOGA	URA PREJEMA PLAČILNEGA NALOGA	IZVRŠITEV PLAČILNEGA NALOGA
Elektronski nalogi - tuja valuta/domača valuta na račun pri drugi banki v Sloveniji	do 15:00	- Isti delovni dan za naloge v EUR - Naslednji delovni dan za naloge v ostalih valutah
Papirni nalogi - tuja valuta/domača valuta na račun pri drugi banki v Sloveniji	do 14:00	- Isti delovni dan za naloge v EUR - Naslednji delovni dan za naloge v ostalih valutah
Interni nalogi (tuja valuta/tuja valuta, domača valuta/tuja valuta, tuja valuta/domača valuta)	do 15:30	Isti delovni dan

Če prejme banka naloge za plačila po urah, ki so navedene v zgornjih tabelah, se šteje, da jih je prejela ob začetku naslednjega delovnega dne.

1.2 Prilivni plačilni nalogi

Tabela 4: Prilivni plačilni nalogi za domače plačilne transakcije v EUR za rezidente⁴

VRSTA PLAČILNEGA NALOGA	URA PREJEMA PLAČILNEGA NALOGA	ODOBRITEV TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA
Prilivni plačilni nalogi	do 16:45	Isti delovni dan
Odlaganje gotovine v dnevno nočni trezor (le za pravne osebe)	do 8:00	Isti delovni dan

Tabela 5: Prilivni plačilni nalogi za čezmejne in ostale plačilne transakcije, domači prilivni plačilni nalogi v tuji valuti in prilivni plačilni nalogi za nerezidente⁴

VRSTA PLAČILNEGA NALOGA	URA PREJEMA PLAČILNEGA NALOGA	ODOBRITEV TRANSAKCIJSKEGA RAČUNA
Plačilni nalogi z datumom valute istega dne	do 16:00*	Isti delovni dan
Nalogi s preteklim datumom valute	do 16:00*	Na dan prejema
Prenos priliva na drugo banko v Sloveniji	do 15:00	Isti delovni dan je izvršen prenos

* Velja za vse prilive obdelane po STP (Straight through processing - avtomatična obdelava) principu. Za prilive, kjer je potrebna ročna intervencija, velja da jih bo banka obdelala, v kolikor bo to izvedljivo.

V primeru prejema plačila iz tujine z navedenim datumom valute na dela prost dan, se za datum valute šteje naslednji delovni dan.

1.3 SEPA direktne obremenitve

Tabela 6: Domače in čezmejne SEPA direktne obremenitve

	Shema CORE	Shema B2B
Posredovanje obvestila o izdanem soglasju	/	2 delovna dneva pred valuto izpolnitve do 15:00
Posredovanje SEPA direktnih obremenitev	Največ 14 dni, najmanj 2 delovna dneva pred datumom valute do 15:00	Največ 14 dni, najmanj 2 delovna dneva pred datumom valute do 15:00
Preklic nalogov za SEPA direktne obremenitve s strani prejemnika plačila	Najkasneje 1 delovni dan pred datumom valute do 12:30	Najkasneje 1 delovni dan pred datumom valute do 15:00
Zagotovitev kritja na računu s strani plačnika	Najkasneje na datum valute do 9:00	Najkasneje na datum valute do 9:00

⁴ Če prilivni plačilni nalogi ne vsebujejo vseh potrebnih podatkov o plačniku in prejemniku plačila, banka odobri račun prejemnika plačila isti delovni dan, če sama ugotovi manjkajoče podatke. V primeru, da je potrebno podatke o prejemniku plačila oz. plačniku pridobiti od banke plačnika, banka odobri račun prejemnika ob pridobitvi podatkov.

1.4 Preklic in zavrnitev plačilnih nalogov

Če želi uporabnik računa preklicati plačilni nalog, ki je bil posredovan banki z datumom valute vnaprej, mora to zahtevo v pisni obliki dostaviti svetovalcu oz. na pravilen način preko sistemov elektronskega bančništva najkasneje **do 15. ure** v delovnem dnevu pred datumom valute plačilnega naloga.

Plačilne naloge za SEPA direktne obremenitve prejemnik prekliče v skladu z urnikom v točki 1.3.

Plačilni nalogi se zavrnejo, če za izvršitev prejetega plačilnega naloga na transakcijskem računu ni kritja do 8:30 naslednjega delovnega dne, plačilni nalogi iz naslova SEPA direktne obremenitve se zavrnejo, če na transakcijskem računu ni kritja na datum valute do 9. ure.

1.5 Unovčevanje menic in izvršnic

	URA PREDLOŽITVE	IZVRŠITEV PLAČILNEGA NALOGA	NASLOV ZA PREJEM MENICE/IZVRŠNICE
Predložitev menic na unovčenje* (priporočeno po pošti ali osebno)	do 13:00	Isti delovni dan	Priporočeno po pošti: UniCredit Banka Slovenija, d.d., Podpora komitentom in računom , Šmartinska 140, 1000 Ljubljana Osebna predložitev: na recepciji sedeža banke v 11. nadstropju do 16:00 ure
Predložitev izvršnic na unovčenje** (priporočeno po pošti ali osebno)	do 13:00	Isti delovni dan	Priporočeno po pošti: UniCredit Banka Slovenija, d.d., Izvršbe tretjih oseb , Šmartinska 140, 1000 Ljubljana Osebna predložitev: na recepciji sedeža banke v 11. nadstropju do 16:00 ure

*Menica se lahko predloži na unovčenje na dan dospelosti ali pa na enega od dveh delovnih dni, ki sledita. Imetnik lahko posreduje menico banki tudi pred dnem dospelosti, vendar ne več kot 5 delovnih dni pred tem dnem.

**Izvršnica se lahko predloži na unovčenje najprej en dan po dospelosti terjatve iz izvršnice in najkasneje do poteka treh let od dospelosti terjatve iz izvršnice.

Šteje se, da je menica oz. izvršnica prispela v banko, ko je prejeta na zgoraj navedene naslove za prejem. Če je menica oz. izvršnica v banko predložena po navedeni uri, se šteje, da je bila banki predložena naslednji delovni dan. Pri unovčevanju menic/izvršnic, bo banka skladno z internimi postopki in s predpisi, ki urejajo plačilne storitve in unovčevanje menic/izvršnic pri bankah, ter v okviru razpoložljivega kritja, kot dobroimetje dolžnika upoštevala prilive, prejete na račun dolžnika na plačilni dan do 14:30 ure.

Menica se lahko glasi na določen denarni znesek v evrih ali v tuji valuti. Če se menica glasi na določen denarni znesek v tuji valuti, izplačilo pa se opravi v evrih, se upošteva tečaj, določen na menici. Če na menici tečaj ni določen, banka preračuna tujo valuto v evre po svojem nakupnem tečaju na dan plačila.

1.6 Informacije

Informacije za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in fizične osebe: vsak delovni dan v okviru delovnega časa poslovalnic.

Veljavnost: 1.3.2018