

NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE OBRAZCEV ZA PLAČILO

Veljavnost 01. april 2012

1. NAMEN

Navodila in načini izpolnjevanja plačilnih nalogov so del Splošnih pogojev vodenja transakcijskih računov in opravljanja plačilnih storitev za pravne osebe, podjetnike in zasebnike.

Osnovna funkcija plačilnih storitev je hiter in kakovosten prenos sredstev med različnimi računi v banki in izven nje. Hitrost in ažurnost plačilnih storitev je v veliki meri odvisna od pravilnosti podatkov, ki jih vsebujejo plačilni nalogi, saj nepopolni podatki ne zagotavljajo prejemniku sredstev dovolj informacij za pravilno knjiženje. Nepopolni podatki hkrati povzročajo dodatne stroške zaradi daljšega postopka pridobivanja dodatnih informacij, reševanja reklamacij ter časovno zakasnitev pri knjiženju.

V okviru Združenja bank Slovenije so pripravljene tehnični standardi standardiziranega univerzalnega plačilnega naloga – UPN.

Za opravljanje domačega prometa so v banki v uporabi tudi interni obrazci. V nadaljevanju so navedena navodila in načini za pravilno izpolnjevanje obrazca.

2. OBLIKA IN VSEBINA UNIVERZALNEGA PLAČILNEGA NALOGA (obrazec UPN)

Obrazec UPN se uporablja za:

- negotovinska plačila (kreditno plačilo - obremenitev plačilnega računa plačnika in odobritev plačilnega računa prejemnika plačila),
- gotovinska plačila (denarna nakazila v gotovini z namenom prenosa sredstev na plačilni račun prejemnika plačila),
- polog gotovine (namenjeno pologu gotovine na svoj plačilni račun),
- dvig gotovine (namenjeno dvigu gotovine iz svojega plačilnega računa).

Obrazec UPN sestavljata talon (levi del) in nalog za plačilo (desni del). Talon je namenjen plačniku, nalog za plačilo pa banki.

Obrazec UPN je namenjen za ročno in strojno izpolnitev podatkov, in sicer:

- ročna izpolnitev, z velikimi tiskanimi črkami. V posamezna okenca v poljih se vpiše ena črka oziroma številka. Obvezna je uporaba pisal s temno barvo (črna, modra). Vsebina polj se izpiše tako, da je poravnana na levo stran – začetek polja, le znesek se izpiše v polje, poravnano desno,
- strojna izpolnitev, s predpisano neproporcionalno pisavo Courier New 12 CPI, skladno s Standardom UPN. Pri strojni izpolnitvi črk oz. številčk ni treba vpisovati točno v okenca, biti morajo le v pravem polju. Znesek in datum se pri strojni izpolnitvi plačilnega naloga izpišeta formatirano.

Obrazec UPN se izpolni v odvisnosti od namena uporabe (negotovinsko plačilo, gotovinsko plačilo, polog gotovine in dvig gotovine).

2.1. Izpolnitev podatkov na obrazcu UPN – negotovinsko plačilo v Republiki Sloveniji

UPN ime plačnika Pink projekt international d.o.o. Vodnikova 165, 1000 Ljubljana Namen / rok plačila Plača za 07/09 Znesek EUR ***1500,00 IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika SI56 1234 5678 9012 345 ABCDS12X Referenca prejemnika SI05 9876-5432-10 ime prejemnika Janez Novak, Jurčičeva I./4, 1290 Grosuplje		IBAN SI56 0498 7654 3210 123 Polog <input type="checkbox"/> Dvig <input checked="" type="checkbox"/> Referenca SI00 1234-567-890 ime in naslov Pink projekt international d.o.o. Vodnikova 165, 1000 Ljubljana Koda namena PAYR Namen / rok plačila Plača za 07/09 Znesek EUR ***1500,00 Datum plačila 15.08.2009 BIC banke prejemnika ABCDS12X IBAN SI56 1234 5678 9012 345 Referenca SI05 9876-5432-10 ime in naslov Janez Novak Jurčičeva I./4, 1290 Grosuplje UPN - Univerzalni plačilni nalog Prostor za vaše posebne podatke kreditnega Podpis plačnika (elektronski žig)	
---	--	--	--

2.2. Izpolnitev podatkov na obrazcu UPN – negotovinsko plačilo izven Republike Slovenije

UPN ime plačnika Pink projekt international d.o.o. Vodnikova 165, 1000 Ljubljana Namen / rok plačila Monatsmiete 07/09 Znesek EUR ***443,50 IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika DE05 1234 5678 9012 3456 DEUTDE6F694 Referenca prejemnika RF71 2348 231 ime prejemnika J.Straussn GMBH, Shubertstrasse 100 78054 Vll.-Schwenningen, Deutschland		IBAN SI56 9876 5432 1012 345 Polog <input type="checkbox"/> Dvig <input checked="" type="checkbox"/> Referenca SI99 ime in naslov Pink projekt International d.o.o., Vodnikova 165, 1000 Ljubljana Koda namena RENT Namen / rok plačila Monatsmiete 07/09 Znesek EUR ***443,50 Datum plačila 15.08.2009 BIC banke prejemnika DEUTDE6F694 IBAN DE05 1234 5678 9012 3456 Referenca RF71 2348 231 ime in naslov Jakob Strauss GMBH, Shubertstrasse 100, 78054 Vilingen-Schwenningen, Deutschland UPN - Univerzalni plačilni nalog Prostor za vaše posebne podatke kreditnega Podpis plačnika (elektronski žig)	
--	--	--	--

2.3. Obrazec UPN – negotovinsko plačilo v Republiki Sloveniji z vrstico OCR (predizpolnjen obrazec, ki ga izpolni izdajatelj UPN)

UPN

PLAČNIK

Ime plačnika
Jože Novak, Privatna ulica 5,
1000 Ljubljana

Namen / rok plačila
Plačilo električne energije okt/09
Rok plačila 15.10.2009

Znesek
EUR ***456,29

IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika
SI56 1234 5678 9012 345

Referenca prejemnika
SI12 1234567890123

Ime prejemnika
Elektro energetika d.o.o.
Testna ulica 14, 1000 Ljubljana

IBAN
SI56 1234 5678 9012 345

Referenca
SI 12 1234567890123

Ime in naslov
Elektro energetika d.o.o. Testna ulica 14
1000 Ljubljana

Znesek
EUR ***456,29

Datum plačila
15.10.2009

BIC banke prejemnika
ABCDS12X

UPN – Univerzalni plačilni nalog

1234567890123J 6789012345H 00000045629Y 12345000J 56H

Nalog za plačilo (desni del)

Predel PLAČNIK:

- IBAN: polje je namenjeno za vpis številke plačilnega računa v strukturi IBAN v obliki SI56 9999 9999 9999 999.
- Nujno: v ustreznem okencu se lahko označi z znakom 'X', kar pomeni, da bo nalog izvršen kot nujno plačilo.
- Referenca: polje je namenjeno za vpis reference, ki jo lahko določi plačnik.
- Ime in naslov: polje je namenjeno za vpis podatkov o imenu, priimku in naslovu oz. nazivu in sedežu plačnika.
- Koda namena: polje je namenjeno za vpis kode namena plačila. Kode namenov plačil so na voljo v poslovalnicah banke in na spletnem mestu www.abanka.si.
- Namen/rok plačila: polje je namenjeno za vpis podatkov o namenu in roku plačila.
- Podpis plačnika (neobvezno žig): podpis plačnika je obvezen element. V primeru, da je podpisov več, se ne smejo prekrivati. Če se plačilni nalog žigosa, je priporočljiva uporaba modre ali črne barve žiga.

Predel PREJEMNIK:

- Znesek: polje je namenjeno za vpis zneska. Znesek se vedno zapiše s centi, poravnano desno.
- Datum plačila: polje je namenjeno za vpis datuma izvršitve plačila z možnostjo zapisa datuma vnaprej v obliki DD.MM.LLLL, ki ga izpolni plačnik.
- BIC banke prejemnika: polje je namenjeno za vpis bančne identifikacijske kode, ki jo imajo ponudniki plačilnih storitev, vključeni v omrežje SWIFT.
- IBAN: polje je namenjeno za vpis številke plačilnega računa v strukturi IBAN in v obliki SI56 9999 9999 9999 999, če je plačilni račun prejemnika plačila v Republiki Sloveniji oziroma v obliki XX99 XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XX, če je plačilni račun prejemnika plačila v SEPA območju.
- Referenca: polje je namenjeno za vpis reference, ki jo lahko določi prejemnik plačila.
- Ime in naslov: polje je namenjeno za vpis podatkov o imenu, priimku in naslovu oz. nazivu in sedežu prejemnika plačila.
- Prostor za vpise ponudnika plačilnih storitev: prostor je namenjen banki za vpis podatkov o opravljeni storitvi.

Predel za optični zapis podatkov (OCR):

Prejemnik plačila opcijsko zagotovi izpis vrstice OCR, v skladu s Standardom UPN. Če prejemnik plačila izjemoma ne more vnaprej določiti zneska plačila, pusti polje znesek v predelu prejemnika plačila prazno, v polje znesek v zapisu OCR pa zapiše znesek z ničlami.

Izpolnitev podatkov na talonu (levi del)

Izdajatelj UPN oz. plačnik podatke iz naloga za plačilo prepíše v ustrezna polja na talonu.

3. PLAČILNI NALOG ZA ČEZMEJNA PLAČILA IN PLAČILA V TRETJE DRŽAVE

Plačilni nalog za čezmejna in mednarodna plačila 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, voznškega dovoljenja), če je plačnik potrošnik in ni komitent banke.

Plačnik v kategorijo »Šifra valute« vpiše:

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

Plačnik v kategorijo »Oznaka valute« vpiše:

- oznako valute (na osnovi šifrant 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 »Šifra osnove« vpiše:

- statistično osnovo, predpisano s strani Banke Slovenije za nakazila večja od 50.000,00 EUR oz. protivrednost v drugi valuti.

Plačnik v kategorijo »Opis transakcije« vpiše:

- opis transakcije, predpisan s strani Banke Slovenije za nakazila večja od 100.000,00 USD oz. protivrednost v drugi valuti.

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:

- SHA – pošiljateljeve stroške transakcije krije pošiljatelj, prejemnikove stroške transakcije pa krije končni prejemnik. Oznaka »SHA« je obvezna v primeru plačila v okviru EU in EGS in v kolikor je plačilo v evrih ali katerikoli valuti držav članic EU ali EGS ter kritje za plačilo ne izhaja iz konverzije valut,
- BEN – prejemnik plačila plača stroške plačnikove in svoje banke,
- OUR – plačnik plača stroške svoje in prejemnikove banke.