

URNIK IZVRŠEVANJA PLAČIL

Veljavnost 1. november 2016

Urnik izvrševanja plačil (v nadaljevanju Urnik) smiselno dopolnjuje Splošne pogoje vodenja transakcijskih računov in opravljanja plačilnih storitev za pravne osebe, podjetnike in zasebnike.

Plačilne naloge sprejemamo vse delovne dni. V kolikor nam plačilne naloge dostavite do ure, navedene v spodnji preglednici, jih banka v primeru kritja na transakcijskem računu in, če vsebujejo vse potrebne podatke, izvrši.

1. ODLIVNI PLAČILNI NALOGI**Domača plačila *****Za pravne osebe in podjetnike
bančno okence**

Plačilni nalog	Ura prejema*	Izvršitev
Interni nalog na račun pri Abanki	do 16.00	isti delovni dan
Plačila do 50.000 EUR na račun pri drugi banki	do 15.30	isti delovni dan
Plačila nad 50.000 EUR in nujni nalogi na račun pri drugi banki	do 15.30	isti delovni dan

elektronska banka Abacom, spletna banka Abanet com in mobilna banka Abamobi com

Plačilni nalog	Ura prejema	Izvršitev
Interni nalog na račun pri Abanki	do 16.00	isti dan
Plačila do 50.000 EUR na račun pri drugi banki	do 15.30	isti delovni dan
Plačila nad 50.000 EUR in nujni nalogi na račun pri drugi banki	do 15.30	isti delovni dan

magnetni medij

Plačilni nalog	Ura prejema**	Izvršitev
Interni nalog na račun pri Abanki	do 16.00	isti dan
Plačila do 50.000 EUR na račun pri drugi banki	do 15.30	isti delovni dan
Plačila nad 50.000 EUR in nujni nalogi na račun pri drugi banki	do 15.30	isti delovni dan

Množična plačila SEPA

prek elektronske banke Abacom in spletne banke Abanet com	Ura prejema	Izvršitev
Interni nalog na račun pri Abanki	do 12.00	isti delovni dan
Eksterni nalog do 50.000 EUR na račun pri drugi banki	do 12.00	isti delovni dan
Eksterni nalog nad 50.000 EUR na račun pri drugi banki	do 12.00	isti delovni dan

Za podjetnike in zasebnike dodatno še**Spletna banka Abanet**

Plačilni nalog	Ura prejema	Izvršitev
Interni nalog na račun pri Abanki	do 23.30	isti dan
Plačila na račun pri drugi banki	do 15.30	isti delovni dan

Mobilna banka Abamobi

Plačilni nalog	Ura prejema	Izvršitev
Interni nalog na račun pri Abanki do vrednosti 14.999,00 EUR	do 23.30	isti dan
Plačila na račun pri drugi banki do vrednosti 14.999,00 EUR	do 15.30	isti delovni dan

Plačilne naloge lahko uporabnik vnese v čakalnico plačil tudi z želenim datumom izvršitve do 360 dni vnaprej. V tem primeru nalog čaka v čakalnici plačil in se izvrši na dan, ki ga je uporabnik navedel. Plačilni nalogi, za katere na dan želene valute plačila na računu ni zagotovljenih dovolj sredstev, so zavrnjeni in se nahajajo med zavrnjenimi plačili. Nalogi, ki so oddani po določeni uri prejema, banka obravnava tako, kot da jih je prejela naslednji delovni dan.

***V Abanki d.d. se do nadaljnjega plačilni nalogi med računi Abanke d.d. (številka SI56 05.....) in računi bivše Banke Celje (številka SI56 06....) izvršujejo po urniku, ki velja za plačila na račune pri drugih domačih bankah. Enako velja tudi za plačila in prenose med računi SI56 06.... in poravnalnim računom Abanke d.d. številka SI56 0100 0000 0500 021 ter računi SI56 05... in poravnalnim računom bivše Banke Celje SI56 0156 0100 0000 0600 028.**

Čezmejna plačila

Za pravne osebe in podjetnike papirni nalogi

Plačilni nalog, UPN/SEPA	Ura prejema**	Izvršitev
Plačila do 50.000 EUR	do 13.30	isti delovni dan
Plačila nad 50.000 EUR	do 13.00	naslednji delovni dan
Nujna plačila nad 50.000 EUR	do 11.00	isti delovni dan

elektronska banka Abacom, spletna banka Abanet com in mobilna banka Abamobi com

Plačilni nalog, UPN/SEPA	Ura prejema	Izvršitev
Plačila do 50.000 EUR	do 13.30	isti delovni dan
Plačila nad 50.000 EUR	do 14.00	naslednji delovni dan
Nujna plačila nad 50.000 EUR	do 11.30	isti delovni dan

Množična plačila SEPA

prek elektronske banke Abacom ali spletne banke Abanet com	Ura prejema	Izvršitev
Čezmejna plačila do 50.000 EUR	do 13.30	naslednji delovni dan

Za podjetnike in zasebnike dodatno še:

Spletna banka Abanet, mobilna banka Abamobi

Plačilni nalog UPN/SEPA	Ura prejema	Izvršitev
Čezmejna plačila	do 15.00	isti delovni dan
Naročilo plačila v tujino		
Čezmejna plačila	do 15.00	naslednji del. dan

Mobilna banka Abamobi

Plačilni nalog UPN/SEPA	Ura prejema	Izvršitev
Čezmejna plačila do zneska 14.999,00 EUR	do 15.00	isti delovni dan

Plačila v tretje države

Za pravne osebe in podjetnike papirni nalogi

Plačilni nalog	Ura prejema**	Izvršitev
Plačilo v tretje države	do 13.00	2 delovna dneva po prejemu
Nujni nalogi za plačilo v tretje države	do 11.00	naslednji delovni dan

elektronska banka Abacom in spletna banka Abanet com

Plačilni nalog	Ura prejema	Izvršitev
Plačilo v tretje države	do 14.00	2 delovna dneva po prejemu
Nujni nalogi za plačilo v tretje države	do 11.30	naslednji delovni dan

** Urnik je odvisen od poslovnega časa posamezne poslovalnice

Za podjetnike in zasebnike dodatno še:

spletna banka Abanet

Naročilo plačila v tujino	Ura prejema	Izvršitev
Plačila v tretje države	do 15.00	2 delovna dneva po prejemu

Plačilni nalogi in naročila plačil, za katere ob oddaji na računu ni zagotovljenih dovolj sredstev, so zavrženi. Nalogi, ki so oddani po določeni uri prejema, banka obravnava kot da jih prejela naslednji delovni dan.

2. PRILIVNI PLAČILNI NALOGI

	Ura prejema	Odobritev na računu
Domači plačilni promet	do 16.00	isti delovni dan
Čezmejni, SEPA in iz tretjih držav z valuto istega dne	do 13.00	isti delovni dan
Čezmejni, SEPA in iz tretjih držav z valuto v prihodnjih dneh	do 13.00	na dan valute

DNT

Plačilni nalog	Ura prejema**	Izvršitev
Interni nalog na račun pri Abanki	do 8.00	isti delovni dan
Plačila do 50.000 EUR na račun pri drugi banki	do 8.00	isti delovni dan
Plačila nad 50.000 EUR in nujni nalogi na račun pri drugi banki	do 8.00	isti delovni dan

Nalogi z valuto istega dne in nalogi z valuto v prihodnjih dneh veljajo po zgornjem urniku oziroma na dan prejema kritja na našem računu, ki ga uporabljamo v plačilnem prometu v tretjih državah.

** Urnik je odvisen od poslovnega časa posamezne poslovalnice.

3. DIREKTNA OBREMENITEV SEPA (SDD)

Nalog SDD v breme transakcijskega računa	Ura prejema	Veljavnost
Predložitev kopije soglasja SDD (samo za medpodjetniško shemo)	do 14.00	naslednji delovni dan
Prepoved izvrševanja SDD (samo za osnovno shemo)	do 10.00	naslednji delovni dan
Ugovor izvršitve posamične SDD	do 10.00	naslednji delovni dan

Za podjetnike in zasebnike

Spletna banka Abanet, Abanet com in mobilna banka Abamobi

Nalog SDD	Ura prejema	Veljavnost
Ugovor izvršitve posamične SDD	do 24.00	naslednji del. dan

