

URNIK IZVAJANJA PLAČILNIH TRANSAKCIJ
(pravne osebe, samostojni podjetniki, zasebniki in osebe civilnega prava)

(velja od 22. 2. 2018 dalje)

1. ODLIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Domače plačilne transakcije	Valuta	Ura prejema	Rok izvršitve
-----------------------------	--------	-------------	---------------

Interna plačila			
Papirni plačilni nalog	EUR	do 15.00	isti delovni dan
Elektronski plačilni nalog	EUR	do 15.30	isti delovni dan

Eksterna plačila			
Papirni plačilni nalog	EUR	do 15.00	isti delovni dan
Elektronski plačilni nalog	EUR	do 15.30	isti delovni dan

Čezmejne plačilne transakcije	Valuta	Ura prejema	Rok izvršitve
-------------------------------	--------	-------------	---------------

Papirni plačilni nalog	EUR	do 13.00	do dva delovna dneva
Elektronski plačilni nalog	EUR	do 14.00	naslednji delovni dan
Elektronski SEPA nalog	EUR	do 14.00	isti delovni dan
Elektronski SEPA nalog	EUR	do 15.30	naslednji delovni dan
Papirni plačilni nalog	druge valute držav članic	do 13.00	do dva delovna dneva
Elektronski plačilni nalog	druge valute držav članic	do 14.00	do dva delovna dneva

Druge plačilne transakcije	Valuta	Ura prejema	Rok izvršitve
Papirni plačilni nalog	valute tretjih držav s tečajne liste	do 13.00	v najkrajšem možnem času
Elektronski plačilni nalog	valute tretjih držav s tečajne liste	do 14.00	v najkrajšem možnem času

Množično plačilo SEPA	Valuta	Ura prejema	Rok izvršitve- posameznega plačila
-----------------------	--------	-------------	------------------------------------

Elektronski nalog	EUR	do 15.00	Domače plačilne transakcije – isti delovni dan Čezmejne plačilne transakcije – najkasneje naslednji delovni dan
-------------------	-----	----------	--

Direktne obremenitve SEPA (SDD) – plačnik (Osnovna shema SDD)	Rok prejema
Zagotovitev kritja na transakcijskem računu za izvršitev SDD	en delovni dan pred datumom izvršitve do 16.45
Posredovanje zahtevka za omejitev/spremembo omejitve/preklic omejitve izvajanja SDD	do 14.00 - veljavnost omejitve – dva bančna delovna dneva po prejemu zahtevka
Posredovanje pisnega ugovora na izvršitev SDD	en delovni dan pred datumom izvršitve – do 14.00

Direktne obremenitve SEPA (SDD) – prejemnik plačila (osnovna shema SDD)	Rok prejema
Posredovanje plačilnega naloga za SDD: prve, enkratne, ponavljajoče in zadnje transakcije	Od 14 do 2 bančna delovna dneva pred datumom izvršitve – do 24.00
Preklic plačilnega naloga za SDD	Najkasneje en bančni delovni dan pred datumom izvršitve – do 12.00
Razveljavitev plačilnega naloga za SDD in zagotovitev denarnih sredstev	Najkasneje en bančni delovni dan po datumu izvršitve – do 12.00

2. PRILIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Domače plačilne transakcije	Ura prejema	Rok izvršitve
Prejeta plačila preko TARGET2	do 16.45	isti delovni dan
Prejeta plačila preko sistema SEPA IKP	do 16.45	isti delovni dan
Čezmejne in druge plačilne transakcije	Ura prejema	Rok izvršitve
Prejeta plačila z datumom valute isti delovni dan	do 15.00	isti delovni dan
Prejeta plačila z datumom valute vnaprej	do 15.00	na dan valute
Prejeta plačila z datumom valute v preteklih dneh	do 15.00	na dan prejema

3. MENJAVA VALUT NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU

	Ura prejema	Rok izvršitve
Elektronsko naročilo	do 14.00	isti delovni dan
Papirno naročilo	do 14.00	isti delovni dan

4. MENICE

	Ura prejema	Rok izvršitve
Predložitev menice na unovčenje – osebno ali po pošti	do 13.00	isti delovni dan

5. IZVRŠNICA

	Ura prejema	Rok izvršitve
Predložitev izvršnice v izvrševanje – osebno ali po pošti	do 13.00	isti delovni dan

Za papirne plačilne naloge, ki so banki predloženi po navedenih urah se šteje, kot da so predloženi naslednji delovni dan. Elektronske plačilne naloge, ki so banki predloženi po navedenih urah in z rokom izvršitve tekoči dan, banka zavrne.

Plačilne naloge, za katerih izvršitev ni kritja na računu do 15.45 ure, banka zavrne. V kolikor ni kritja za izvršitev prvega naloga v čakalni vrsti, se zavrnejo tudi vsi ostali plačilni nalogi v čakalni vrsti.

Na dan praznika Veliki petek, bo banka izvajala le interni plačilni promet (izvršitev plačilnih nalogov v okviru banke).

Vse druge plačilne naloge z datumom valute na ta dan, bo banka obdelala prvi naslednji delovni dan.