



**Navodila za izpolnjevanje nalogov za čezmejna plačila, plačila
v tretje države in plačila v tuji valuti v domovini po nalogu
pravnih oseb**

Pripravili:
Plačilni sistemi

April, 2020

verzija 1.9.

Kazalo

1	Uvod	3
2	Nalog za plačilo	3
2.1	Prosto plačilo	3
2.1.1	Čezmejno plačilo	4
2.1.2	Plačilo v tretje države.....	4
2.1.3	Plačilo v tuji valuti v domovini	4
2.2	Konverzija	5
2.3	Množično plačilo	5
2.3.1	Množično čezmejno plačilo SEPA	5
2.3.2	Množično plačilo v tretje države in množično plačilo v domovini v tuji valuti.....	5

1 Uvod

Plačilni nalogi, ki jih posredujete banki, morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, s standardi izvajanja posameznih plačilnih storitev in temi navodili. Plačilni nalog mora imeti pravilno, čitljivo in popolno izpolnjene vse elemente, potrebne za njegovo izvršitev.

2 Nalog za plačilo

Banki lahko posredujete nalog za:

- prosto plačilo,
- konverzijo ali
- množično plačilo.

2.1 Prosto plačilo

Banki lahko posredujete nalog za:

- čezmejno plačilo,
- plačilo v tretje države ali
- plačilo v tuji valuti v domovini.

Vsak nalog mora vsebovati naslednje elemente:

- Podatke o plačniku
 - račun, ki ga NLB bremeni za kritje in nadomestilo (številka poslovnega računa v obliki IBAN),
 - popoln naziv in naslov.
- Valuto in znesek plačilne transakcije
- Oznako valute v kateri se zagotavlja kritje za plačilo (EUR ali tuja valuta):
 - za plačila v EUR: EUR
 - za plačila v tuji valuti: valuta plačila ali EUR
- Podatke o prejemniku plačila:
 - IBAN oz. račun prejemnika (pri plačilih v valuti EUR v države EGP je obvezna navedba računa v IBAN obliki),
 - popoln naziv in naslov ter državo prejemnika plačila.
- Banko, pri kateri ima prejemnik račun:
 - SWIFT / BIC banke* in/ali
 - popoln naziv in naslov banke ter državo banke.

* V primeru, ko je na plačilnem nalogu naveden IBAN, bo NLB d.d., brez dodatnega obveščanja plačnika, izvršila plačilni nalog na banko, pri kateri je navedeni IBAN odprt, ne glede na posredovano BIC kodo s strani plačnika.

- Želeni datum bremenitve:
 - Datum bremenitve predstavlja datum, na katerega želite bremenitev poslovnega računa in pomeni začetek cikla izvršitve naloga.
 - Banka izvršuje plačilne transakcije v skladu z vsakokrat veljavnim Urnikom - Izvajanje plačilnih transakcij, to je z datumom poravnave plačilne transakcije:
 - na dan prejema naloga za plačilo + dva delovna dneva,
 - na dan prejema naloga za plačilo + en delovni dan,
 - na dan prejema naloga (datum poravnave je isti delovni dan).
 - Vpis zelenega datuma bremenitve je pomemben v primeru ko želite, da je nalog banki poslan z datumom bremenitve v prihodnosti (možnost le za uporabnike NLB Proklika in Klikpro).
- Nujnost plačila (krajšanje valutacije/poravnave)
Tako opredeljeni nalogi bodo izvršeni kot nujna plačila, za kar se obračuna (višje) nadomestilo v skladu z vsakokrat veljavno Tarifo NLB d.d.

- Namen plačilne transakcije
Podatek je namenjen prejemniku plačila. Banka nespremenjeno besedilo posreduje prejemniku plačila, zato ga izpolnite v jeziku, ki ga prejemnik razume.
- Oznaka plačnika nadomestila
 - Za vsa plačila v domovini in čezmejna plačila je dovoljena le oznaka:
 - SHA - Oznaka pomeni, da nadomestilo NLB plača plačnik, vsa ostala nadomestila (prejemnikove banke in morebitnih posredniških bank) pa plača prejemnik plačila. To je običajna delitev nadomestil, ki je v praksi pri večini plačilnih transakcij.
 - Za plačila v tretje države pa se poleg oznake SHA lahko uporabita še oznaki:
 - BEN - Oznaka pomeni, da nadomestilo NLB in vsa ostala nadomestila plača prejemnik plačila. NLB tak nalog izvrši tako, da za svoje nadomestilo zmanjša znesek plačilne transakcije.
 - OUR - Oznaka pomeni, da nadomestilo NLB in vsa ostala (prejemnikove in morebitnih posredniških bank) nadomestila plača plačnik.
- Navedbo dogovorjenega individualnega tečaja* za zneske, ki dosegajo protivrednost 10.000,00 EUR ali več.
- Kraj in datum izstavitve plačilnega naloga
- Podpis plačnika

* POMEMBNO: Za vse naloge, ki dosegajo protivrednost 10.000,00 EUR ali več je obvezna pridobitev individualnega tečaja v Trgovanju s finančnimi instrumenti (01 476 91 53), katerega je potrebno na nalog tudi navesti (za naloge izpolnjene v NLB Prokliku v polje Dodatna navodila, v Klikpro pa v polje Navodilo banki). V primeru, da individualni tečaj ne bo pridobljen do ure, ki je za izvršitev naloga navedena v Urniku – Izvajanje plačilnih transakcij, bo nalog zavržen.

2.1.1 Čezmejno plačilo

Nalog za čezmejno plačilo je nalog za plačilo v katerikoli valuti na območju različnih držav članic EGP (države članice EU + Norveška, Liechtenstein in Islandija). V skladu s Tarifo NLB pa je čezmejno plačilo vsako plačilo na območju držav članic EGP, izvršeno v valuti EUR, SEK ali RON. Nalog mora vsebovati vse podatke, navedene v točki 2.1.

2.1.1.1 Nalog za čezmejno plačilo SEPA

Glej Navodila za izpolnjevanje obrazca UPN – Univerzalni plačilni nalog.

2.1.2 Plačilo v tretje države

Plačilo v tretje države je plačilo v države, ki niso članice EGP. Nalog mora vsebovati vse podatke, navedene v točki 2.1.

2.1.3 Plačilo v tuji valuti v domovini

Banki lahko posredujete naslednje vrste nalogov:

- prenos sredstev v tuji valuti na lasten račun pri NLB ali drugi banki v RS,
- plačilo drugi osebi v tuji valuti pri NLB ali drugi banki v RS.

Podatki na nalogu so enaki kot v točki 2.1.

2.2 Konverzija

Konverzijo valut lahko izvršite le v okviru istega poslovnega računa.

Banki lahko posredujete nalog za:

- prodajo tujih valut,
- nakup tujih valut,
- konverzijo med tujimi valutami.

Nalog mora vsebovati:

- račun (številka poslovnega računa v obliki IBAN) ter popoln naziv in naslov plačnika,
- valuto bremenitve računa,
- valuto odobritve računa,
- znesek bremenitve ali odobritve računa,
- tečaj*,
- datum izvršitve naloga.

*POMEMBNO: Za vse naloge, ki dosegajo protivrednost 10.000,00 EUR ali več je obvezna pridobitev individualnega tečaja v Trgovanju s finančnimi instrumenti (01 476 91 53), katerega je potrebno na nalog tudi navesti (za naloge izpolnjene v NLB Prokliku je potrebno izpolniti obrazec Splošni nalog za prenos, v Klikpro pa uporabite Menjalnico. V obeh primerih se dogovorjeni tečaj navede v polje Navodila banki). V primeru, da individualni tečaj ne bo pridobljen do ure, ki je za izvršitev konverzije valut navedena v Urniku – Izvajanje plačilnih transakcij, bo nalog zavrnjen.

2.3 Množično plačilo

2.3.1 Množično čezmejno plačilo SEPA

NLB omogoča izvajanje množičnih plačil SEPA samo prek elektronske banke NLB Proklik.

2.3.2 Množično plačilo v tretje države in množično plačilo v domovini v tuji valuti

NLB omogoča tudi izvršitev naloga za množična plačila v tretje države in množično plačilo v domovini v tuji valuti. V primeru plačila na račune prejemnikov pri različnih bankah, je potrebno za vsako posamezno banko predložiti svoj nalog.

Nalog mora vsebovati podatke kot v točki 2.1, razlika je pri naslednjih podatkih:

- prejemniki plačila:
 - po specifikaciji
- valuta in skupni znesek vseh plačil pri posamezni banki
- priloga:
 - specifikacija prejemnikov plačila:
 - račun prejemnika plačila v obliki IBAN ali račun
 - popoln naziv in naslov ter država prejemnika plačila
 - znesek za posameznega prejemnika