

**Navodila za izpolnjevanje nalogov za čezmejna plačila, plačila v
tretje države in plačila v tuji valuti v domovini po nalogu
potrošnikov (nalogi za plačila)**

Pripravil:
Sektor za plačilne sisteme

Januar, 2015

Kazalo

1	UVOD	2
2	NALOG ZA PLAČILO	2
2.1	Prosto plačilo.....	2
2.1.1	Čezmejno plačilo	3
2.1.2	Plačilo v tretje države	3
2.1.3	Plačilo v tuji valuti v domovini	3
2.2	Plačilo z nostro čekom.....	3

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 ali
- plačilo z nostro čekom.

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:
 - ime in naslov,
 - številka osebnega računa v IBAN obliki (v primeru, ko NLB bremeni osebni račun za kritje in nadomestilo) oziroma
 - navedbo identifikatorja oz. identifikacijskega dokumenta (v primeru, ko je plačilna transakcija izvršena z gotovino). Identifikatorji so:
 - potni list - država izdajateljica in številka,
 - vozniško dovoljenje – država izdajateljica, upravna enota ali kraj izdajatelja, številka,
 - osebna izkaznica - država izdajateljica in številka,
 - davčna številka – država in številka.
- Valuto in znesek plačilne transakcije
- Oznako valute v breme (EUR ali tuja valuta)
- 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.

*Pri plačilih v valuti EUR na banke v območju SEPA vnos BIC kode banke ni obvezen. Če je na plačilnem nalogu navedena BIC koda banke, ki se ne ujema z navedenim IBAN-om prejemnika, NLB d.d. zagotovi izvršitev z BIC kodo, ki pripada navedenemu IBAN-u, brez dodatnega obveščanja plačnika.

- Želeni datum bremenitve ali poravnave /valutacije:
 - Datum bremenitve predstavlja datum, na katerega želite bremenitev osebnega računa in pomeni začetek cikla izvršitve naloga.
 - Datum poravnave plačila je dan, na katerega NLB drugi banki (prvi posredniški banki) zagotovi sredstva za izplačilo.
 - 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 Klik).

- **Nujnost plačila**

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 čezmejna plačila v valutah držav članic EGP je dovoljena le oznaka:
 - SHA - Oznaka pomeni, da nadomestilo NLB plača plačnik, vsa ostala nadomestila (prejemnikove banke in posredniških bank) pa plača prejemnik plačila. To je običajna delitev nadomestil, ki je v praksi pri večini plačilnih transakcij.
- Za plačila v tretje države in čezmejna plačila v valutah tretjih držav se poleg oznake SHA lahko uporabijo še oznake:
 - 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.

- **Kraj in datum izstavitve plačilnega naloga**

- **Podpis plačnika**

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 elemente, 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 in v države članice EGP v valutah, ki niso nacionalne valute držav članic. Nalog mora vsebovati vse elemente, navedene v točki 2.1.

2.1.3 Plačilo v tuji valuti v domovini

Banki lahko posreduje 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.

Elementi naloga so enaki kot v točki 2.1.

2.2 Plačilo z nostro čekom

Svoje obveznosti lahko poravnate tudi s čekom. Na nalogu za plačilo morate poleg ostalih elementov, navedenih v točki 2.1. (razen računa prejemnika plačila in njegove banke), navesti »plačilo s čekom«.

Za plačila v:

- valuti USD banka izstavlja le čeke za prejemnike v Združenih državah Amerike. Osebni prevzem čeka oziroma pošiljanje na naslov plačnika ni možno, minimalni znesek plačila pa je 10,00 USD.
- valuti EUR in ostalih valutah pa ček lahko dvignete osebno (po predhodnem dogovoru) ali pa ga banka pošlje plačniku ali prejemniku plačila.