

URNIK - Izvajanje plačilnih transakcij

Veljavnost: od 1. aprila 2014 naprej

DELOVNI DNEVI

I. KREDITNA PLAČILA

Domače plačilne transakcije v EUR

1. Odlivni nalogi

	Bančno Okence ⁽¹⁾	NLB Klik NLB Teledom – potrošniki	NLB Proklik NLB Teledom – zasebniki	NLB Bankomat ⁽¹⁾	NLB Dnevno nočni trezor
Interna plačila					-
• Plačila na NLB Osebnne račune	do 17.00	do 24.00 ⁽²⁾	do 18.00	do 14.00	
• Plačila na NLB Poslovne račune in druge račune v NLB	do 17.00	do 18.00	do 18.00	do 14.00	do 8.00
Plačila strankam z računi pri drugih bankah					
• Plačila do vključno 50.000 EUR	do 15.00 ⁽³⁾	do 15.30	do 15.30	do 14.00	do 8.00
• Plačila nad 50.000 EUR in nujni nalogi	do 16.00	do 16.00	do 16.00	do 14.00	do 8.00
Predlaganje menic na unovčenje ⁽⁴⁾	do 12.00	-	-	-	-
Plačila upnikom na podlagi sodnih in davčnih izvršb	do 13.00	-	-	-	-
Predlaganje izvršnic na unovčenje	do 11.00	-	-	-	-

2. Prilivni nalogi

	Ura prejema	Odobritev računa
Nalogi med osebnimi računi	do 24.00	isti delovni dan
Nalogi z računov odprtih v NLB (interni prilivi)	do 18.00	isti delovni dan
Nalogi z računov odprtih pri drugih bankah (eksterni prilivi)	do 17.00	isti delovni dan

Čezmejne plačilne transakcije, plačilne transakcije s tretjimi državami in domače plačilne transakcije v tuji valuti ter konverzije valut

1. Odlivni nalogi

	Bančno Okence ⁽¹⁾	NLB Klik NLB Teledom – potrošniki	NLB Proklik NLB Teledom – zasebniki	Datum valutacije/ poravnave
Čezmejne plačilne transakcije in plačilne transakcije s tretjimi državami				
• v EUR na obrazcu UPN ⁽⁵⁾	do 13.00 ⁽⁶⁾	do 14.30	do 14.30	isti delovni dan
• ostala plačila v EUR, SEK, RON in USD ⁽⁷⁾	do 13.00	do 15.00	do 15.00	do 1 delovni dan
• v ostalih valutah ⁽⁷⁾	do 13.00	do 15.00	do 15.00	do 2 delovna dneva
Domače plačilne transakcije v tuji valuti	do 13.00	do 15.00	do 15.00	isti delovni dan
Konverzije valut	do 13.00	do 15.00	do 15.00	isti delovni dan

2. Prilivni nalogi

	Ura prejema	Datum valutacije/poravnave
Nalogi z datumom valutacije/poravnave istega dne	do 15.00	isti delovni dan
Nalogi z datumom valutacije/poravnave v prihodnjih dneh	do 15.00	na dan valutacije
Nalogi z datumom valutacije/poravnave v preteklih dneh	do 15.00	na dan prejema naloga

II. MNOŽIČNA PLAČILA SEPA

	NLB Proklik	Varna elektronska izmenjava
V datoteki so samo podatki za prejemnike plačil, ki imajo odprte račune v NLB	do 18.00	do 15.00
V datoteki so podatki za prejemnike plačil, ki imajo odprte račune v NLB in/ali v drugih bankah iz območja SEPA	do 15.30	do 14.00

III. DIREKTNE OBREMENITVE SEPA

Prejemnik sredstev	NLB Proklik
Prejemnik sredstev lahko posreduje podatke v banko 14 dni pred datumom izvršitve, vendar najkasneje do spodaj navedenega dne (D):	
Osnovna shema SDD (CORE)	
• ponavljajoče transakcije (in zadnje)	D-3 delovnih dni do 24.00
• prve in enkratne transakcije	D-6 delovnih dni do 24.00
Medpodjetniška B2B shema SDD	
• ponavljajoče transakcije (in zadnje)	D-2 delovna dneva do 24.00
• prve in enkratne transakcije	D-2 delovna dneva do 24.00
Posredovanje preklica (pred izvršitvijo SDD) po CORE in B2B shemi	D-1 delovni dan do 9.00
Posredovanje razveljavitev (po izvršitvi SDD) po CORE in B2B shemi	D+4 delovne dneve do 24.00
Plačnik	Sredstva na računu plačnika
Plačnik mora zagotoviti kritje na računu na datum izvršitve plačila	
• za prejemnike plačil z računom v NLB (interne transakcije)	do 16.00
• za prejemnike plačil z računom v R Sloveniji ⁽⁸⁾	do 11.00
• za prejemnike plačil z računom v drugih bankah izven R Slovenije na območju SEPA	do 6.30

SOBOTE, NEDELJE IN PRAZNIKI

NLB ne izvaja plačilnih transakcij. Izjema so plačila na NLB Osebnne račune:

	NLB Klik, NLB Teledom – potrošniki
Plačila na NLB Osebnne račune	do 24.00

Legenda:

- 1) Urnik bančnega okenca in bankomata (za pologe gotovine prek depozitne enote) je odvisen od poslovnega časa NLB Poslovalnic.
- 2) Zadnji dan v mesecu in zadnji dan pred izvedbo direktnih obremenitev 18. v mesecu je oddaja plačil z NLB Osebnih računov v banki možna do 22. ure. Plačila oddana med 22. in 24. uro bodo izvršena naslednji delovni dan.
- 3) Za plačila z gotovino velja do 16.00 ure.
- 4) Navedena ura velja za predlaganje menic na unovčenje na dan dospelosti oz. v naslednjih dveh delovnih dneh. Predlagatelj jo odda oz. pošlje na enoto banke, kjer je odprt račun dolžnika.
- 5) Velja, če je banka prejemnika plačila SEPA dosegljiva, sicer se zagotavlja datum valutacije/poravnave do 1 delovni dan.
- 6) Za plačila v breme NLB Poslovnega računa na bančnem okencu se zagotavlja datum valutacije/poravnave do 1 delovni dan.
- 7) Ne velja za plačila prek NLB Teledoma.
- 8) Izjema so komitenti banke Raiffeisen Banka d.d., za katere velja do 7.00 ure

Opombe:

- Naloge, oddane po urah navedenih v urniku, bo banka prejela naslednji delovni dan. Delovni dnevi so dnevi od ponedeljka do petka.
- Plačilne naloge, ki jih prek NLB Proklika, NLB Klika in NLB Teledoma lahko posredujete 24 ur na dan, banka izvršuje in valutira v okviru urnika.
- Nalogi poslani preko NLB Proklika, NLB Klika ali NLB Teledoma se v primeru, da na računu ni kritja, poskušajo periodično obdelati večkrat dnevno in sicer ob delovnikih do 15.20 ure, za čezmejna plačila na obrazcu UPN pa do 14.20 ure. Po tem mejnem času se vsi nalogi zavrnejo.
- Za čezmejna plačila v EUR je prek UPN obrazca možno izvršiti tudi nujno plačilo na dan predložitve naloga skladno z urnikom. Za izvršitev ostalih čezmejnih plačil in plačil s tretjimi državami s krajšim datumom poravnave (valutacije) pa se je potrebno z banko predhodno dogovoriti.
- Plačnik lahko predloži zahtevo za prepoved izvršitve SDD (ugovor) en delovni dan pred datumom izvršitve, zahtevo za povračilo sredstev (po izvršitvi SDD) po CORE shemi pa najkasneje 8 tednov oz. 13 mesecev po izvršeni SDD.