

**NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE
DOMAČIH IN MEDNARODNIH
PLAČILNIH NALOGOV**

Priročnik za uporabnike

K A Z A L O

1. UVOD	1
2. VRSTE OBRAZCEV	1
3. UPORABA OBRAZCEV ZA DOMAČE PLAČILNE TRANSAKCIJE	1
3.1 Oblika in vsebina plačilnega naloga BN 02	1
3.1.1 Vzorec plačilnega naloga BN02	2
3.1.2 Izpolnjevanje podatkov na plačilnem nalogu BN 02	2
3.2 Oblika in vsebina posebne položnice PP 02	3
3.2.1 Vzorec posebne položnice PP02	4
3.2.2 Izpolnjevanje podatkov na posebni položnici PP02	4
3.3 Pregled modelov za sklicevanje na številko obremenitve in odobritve ter pojasnila za njihovo uporabo	5
3.3.1 Izračun kontrolne številke po modulu 11	5
3.3.2 Osnovni modeli	6
3.3.3 Dodatni modeli kontrole pri vplačevanju davkov, prispevkov in ostalih javnofinančnih prihodkov	7
4. UPORABA OBRAZCA UNIVERZALNI PLAČILNI NALOG - UPN	8
4.1 Oblika in vsebina univerzalnega plačilnega naloga - UPN	8
4.1.1 Vzorec obrazca UPN	8
4.1.2 Izpolnjevanje podatkov na obrazcu UPN - negotovinsko plačilo	8
4.1.3 Šifrant kod namena plačila:	10
5. UPORABA OBRAZCA ZA MEDNARODNE PLAČILNE TRANSAKCIJE	14
5.1 Oblika in vsebina plačilnega naloga v tujino	14
5.2 Vzorec naloga za plačilo transakcijo v tujino	14
5.3 Negotovinski prenos sredstev	15
5.4 Plačilna transakcija v tujino z izdajo nostro čeka	16
5.5 Nalog za dvig tuje gotovine	16

1. UVOD

Za pravočasno in pravilno izvršitev plačilne transakcije je bistvenega pomena pravilno izpolnjevanje plačilnih nalogov.

Pravilno izpolnjen plačilni nalog prejemniku plačila omogoča zapiranje obveznosti do podjetij, bank in državnih organov, ki imajo za plačilo davkov in prispevkov vzpostavljen šifrant modelov in sklicevanj na številko.

V primeru napačnih podatkov se pri vplačilih na javno finančne račune plačnik (dolžnik) vodi kot dolžnik, saj se terjatev zaradi pomanjkljivih podatkov ne zapre. Nepopolni podatki povzročajo tudi dodatne stroške zaradi dodatnega pridobivanja informacij, reševanja reklamacij ter časovno zakasnitev pri knjiženju priliva na prejemnikov račun.

2. VRSTE OBRAZCEV

Republika Slovenija, ki je s 1.1.2007 prevzela EURO, je v okviru Združenja bank Slovenije pripravila nov tehnični standard za naslednje obrazce:

- standardiziran plačilni nalog – obrazec BN 02, namenjen izvajanju tako gotovinskih kot negotovinskih domačih plačilnih transakcij,
- standardiziran plačilni nalog- posebna položnica PP02, namenjen izvršitvi plačilnih transakcij malih vrednosti.
- univerzalni plačilni nalog – obrazec UPN, namenjen izvajanju tako gotovinskih kot negotovinskih plačilnih transakcij na območju SEPA.

Pristop Slovenije v shemo SEPA kreditnih plačil, pomeni za vse uporabnike uvedbo SEPA plačilnega naloga, ki temelji na enotnem ISO SEPA standardu.

Za izvajanje domačih plačilnih transakcij se uporabljajo tudi:

- interni nalogi, ki se uporabljajo znotraj banke za področje gotovinskega in negotovinskega poslovanja,
- menice kot instrument zavarovanja plačil.

Za izvajanje mednarodnih plačilnih transakcij se uporablja :

- plačilni nalog za tujino.

3. UPORABA OBRAZCEV ZA DOMAČE PLAČILNE TRANSAKCIJE

3.1 Oblika in vsebina plačilnega naloga BN 02

Standardiziran plačilni nalog BN 02 je namenjen negotovinskemu prenosu sredstev, omogoča pa tudi gotovinsko poslovanje uporabnika.

Oblika obrazca brez logotipa banke je enotna, zato so vse banke dolžne sprejemati plačilne naloge BN 02 ne glede na način nadaljnje obdelave v banki.

Plačilni nalog BN 02 sestavljajo vsebinsko ločeni sklopi:

1. PLAČILNI NALOG - zgornji del, ki vsebuje vrsto naloga in oznako nujnosti
2. NALOGODAJALEC - drugi del vsebuje podatke o plačniku, računu plačnika, datumu plačila, referenci, oznaki valute, znesku, vrsti posla in namenu plačila
3. PREJEMNIK - tretji del vsebuje podatke o prejemniku sredstev, računu prejemnika in referenci

4. SPODNJI DEL - prostor za žig in podpis plačnika in datum predložitve plačilnega naloga

3.1.1 Vzorec plačilnega naloga BN02

Zgled pravilno strojno izpolnjenega plačilnega naloga:

Plaćilni nalog BN 02		Plaćilo	Dvig gotovine	Polog gotovine	Nujno
NALOGODAJALEC	Naziv Testni uporabnik	Številka računa SI 56 0123 1234 1234 123			
	Ulica Dunajska 48	Referenca 00 12345-12345678910-1234			
	Kraj 1000 Ljubljana	Valuta EUR	***1.230,45	Datum plačila 25.01.2008	
	Namen plačila Plaćilo uporabe nepremičnine			Vrsta posla A3011	
PREJEMNIK	Naziv Testni prejemnik	Številka računa SI 56 5678 5678 5678 567			
	Ulica Tržaška 330	Referenca 00 98765-98765432109-9876			
	Kraj 1000 Ljubljana				

Žig nalogodajalca: 25.01.2008 Datum predložitve

Podpis nalogodajalca: [Podpis]

39H

3.1.2 Izpolnjevanje podatkov na plačilnem nalogu BN 02

Plaćilni nalog je namenjen za računalniško in ročno izpolnjevanje podatkov. Uporabnik izpolni:

- **Podatke o načinu plačila**
 - plačilo (negotovinski standardni prenos sredstev),
 - dvig ali polog gotovine,
 - nujnost naloga – označite če želite, da prejemnik plačila prejme sredstva na svoj račun v čim krajšem času. Če polje ni označeno in nalog ne presega 50.000 EUR se smatra, da se plačilna transakcija izvrši standardno. Vsak nalog, ki presega znesek 50.000 EUR, se v banki avtomatsko izvrši kot nujna plačilna transakcija.
- **Podatke o plačniku (nalogodajalcu)**
 - naziv in naslov (na voljo 18 znakov),
 - račun, ki ga banka bremeni za izvršitev plačilna transakcije (številka transakcijskega računa v obliki IBAN).
Prvi štirje znaki IBAN-a so na plačilnem nalogu predtiskani.
- **Referenco - sklicevanje na številko obremenitve**
 - v polje referenca se vpišeta dva podatka:
 - oznaka modela (2 numerična znaka),
 - sklic z do 22 numeričnimi znaki, ki so lahko v treh sklopih, ločenih med seboj z dvema vezajema.
 - Pri vpisovanju podatka sklicevanja na številko velja nekaj osnovnih pravil:
 - vpisujemo lahko le numerične znake,
 - podatki ne smejo vsebovati posebnih znakov (prečna črta /, enačaj = dvopičje: ..),
 - v podatku sta lahko le dva pomišljaja, ki pa ne smeta biti skupaj (npr. 00 123 -- 321),
 - nobeno število ne sme biti daljše od 12 znakov (npr. 00 12345678901234). Izjema je model 12, ki ima lahko do 12 znakov + kontrolna številka, skupaj torej 13 znakov in se praviloma uporablja pri posebnih položnicah,
 - na prvem in zadnjem mestu ne sme biti pomišljaja (npr. 00 -123, npr. 00 123-456-).

Pregled modelov za sklicevanje na številko obremenitve oz. odobritve, ter pojasnila za uporabo so opisani v točki 3.3 teh navodil.

- **Valuto in znesek plačila**
 - oznaka za valuto plačila EUR je predtiskana,
 - znesek je lahko dolg največ do 12 števil (10 celih mest + 2 mesti za cente) poravnano desno, decimalno mesto se označi z vejico, tisočice pa s piko.
- **Datum plačila**
 - datum plačilne transakcije je dan, na katerega banka bremeni račun plačnika za njeno izvršitev,
 - vpiše se v obliki DD.MM.LLLL,
 - datum plačilne transakcije se lahko vpiše za vnaprej,
 - datum plačilne transakcije ne more biti starejši od datuma predložitve plačilnega naloga.
- **Namen plačila**
 - kratko besedilo, ki opredeljuje namen plačilne transakcije,
 - vpis je možen v dolžini do 44 znakov.
- **Vrsto posla**
 - šifra se določi za podlagi dokumenta, ki je osnova za plačilno transakcijo,
 - šifrant je objavljen v Ur. l. št. 8/09 - Navodila o načinu, postopkih in udeležencih za izvajanje statističnega raziskovanja o prejemkih na račune in o izdatkih z računov poslovnih subjektov (http://www.uradni-list.si/_pdf/2009/Ur/u2009008.pdf).
- **Podatke o prejemniku plačila**
 - naziv in naslov (na voljo 18 znakov),
 - račun prejemnika plačila v obliki IBAN. Prvi štirje znaki IBAN-a so predtiskani.
- **Referenco - sklicevanje na številko odobritve**
 - v polje referenca se vpišeta dva podatka:
 - oznaka modela (2 numerična znaka),
 - sklic z do 22 numeričnimi znaki, ki so lahko v treh sklopih, ločenih med seboj z dvema vezajema.

Pregled modelov za sklicevanje na številko obremenitve oz. odobritve, ter pojasnila za uporabo so opisani v točki 3.3 teh navodil.

- **Datum predložitve**
 - vpiše se v obliki DDMMLLLL.
- **Žig in podpis plačnika**
 - odtis žiga, če je tako evidentirano na podpisnem kartonu v banki,
 - podpis s strani pooblaščenih oseb za razpolaganje s sredstvi na transakcijskem računu.
- **Izpolnjevanje naloga za dvig gotovine**
 - izpolni se vsa polja plačnika oz. nalogodajalca.
- **Izpolnjevanje naloga za polog gotovine**
 - vplačnik izpolni vsa polja prejemnika.

3.2 Oblika in vsebina posebne položnice PP 02

Posebna položnica je standardiziran papirni plačilni nalog, ki ga prejemnik izstavi plačniku za poravnavo plačil malih vrednosti. S posebnimi položnicami je mogoče poravnati obveznosti na vseh bančnih okencih, bančnem avtomatu ali prek elektronskega bančništva. Banka posreduje prejemniku - izdajatelju posebne položnice podatke o plačilu prek Zbirnega centra.

Postopki in pravila poslovanja s posebno položnico so opredeljeni v Dogovoru o načinu poslovanja s plačilnimi instrumenti: posebno položnico, direktno obremenitvijo, direktno odobritvijo in trajnim nalogom.

Posebna položnica se lahko uporablja pri izvajanju gotovinskih kot tudi negotovinskih plačilnih transakcij.

Posebno položnico sestavljata talon (levi del) in nalog za plačilo (desni del). Talon je namenjen predlagatelju posebne položnice, nalog za plačilo pa banki.

3.2.1 Vzorec posebne položnice PP02

Prjemnik in namen		Namen		Naložiteljski račun	
Poljubno podjetje d.o.o. Plačilo najemnine za stanovanje 1/5 za januar 2007		Plačilo najemnine za stanovanje 1/5 za januar 2007		NALOŽITELJSKI RAČUN	
Znesek EUR ***152,30		Datum plačila 15.02.2007	Priloga A0011	Valuta EUR	Znesek ***152,30
Referenca 0000000001236		Referenca 0000000001236		Referenca	
Naložiteljski račun Janez Novak Poljubna cesta 10 1000 Ljubljana Roč. plačila do 15. 01. 2007		Naložiteljski račun Poljubno podjetje d.o.o. Testna cesta 10 1000 Ljubljana		Naložiteljski račun Janez Novak Poljubna cesta 10 1000 Ljubljana	
IBAN: 0000000001236 6789012345 000000152304 12345000 22H					

3.2.2 Izpolnjevanje podatkov na posebni položnici PP02

Posebna položnica je praviloma namenjena za računalniško izpolnjevanje podatkov. Izdajajo jo prejemniki oz. upniki (izdajateljji).

Pri izpolnjevanju posebne položnice veljajo nekatere posebnosti, saj je glavnina podatkov že predtiskanih. Izdajatelj izpolni vsa polja razen: datuma plačila, podpisa plačnika, računa plačnika in reference, ki jih ob negotovinski poravnavi ročno izpolni plačnik.

Izdajatelj zagotovi natis podatkov v poljih predvidenih za vpis podatkov in v OCR liniji.

- **Vrsta posla**
 - šifra se določi za podlagi dokumenta, ki je osnova za plačilno transakcijo,
 - šifrant je objavljen v Ur. l. št. 8/09 - Navodila o načinu, postopkih in udeležencih za izvajanje statističnega raziskovanja o prejemkih na račune in o izdatkih z računov poslovnih subjektov (<http://www.uradni-list.si/pdf/2009/Ur/u2009008.pdf>).
- **Račun**
 - navede se številka transakcijskega računa prejemnika/izdajatelja posebne položnice v strukturi IBAN s predtiskano oznako SI56.
- **Referenca prejemnika**
 - vsebino polja določi izdajatelj posebne položnice in je praviloma enolično določen ključ, ki omogoča prejemniku avtomatsko obdelavo prejetih plačil. Referenca ima do 13 znakov, zadnji znak je kontrolna številka, izračunana po modulu 11.
- **Referenca nalogodajalca**
 - polje je vsebinsko izpolnjeno s strani izdajatelja posebne položnice, skladno z navodili za izdajo posebne položnice na strani izdajatelja.
- **Znesek plačila**

- praviloma je znesek obveznosti že izpisan. Če izdajatelj izjemoma ne vpiše zneska vnaprej, v polje znesek v zapisu OCR je znesek zapisan z ničlami.

Spodnji del posebne položnice je namenjen optičnemu odčitavanju podatkov.

V vrstico, kjer se nahaja OCR zapis, ni dovoljeno pisanje ali žigosanje posebne položnice. Izdajatelj na hrbtno stran posebne položnice lahko tiska poljubno besedilo.

3.3 Pregled modelov za sklicevanje na številko obremenitve in odobritve ter pojasnila za njihovo uporabo

Številka modela je dvomestni podatek, ki ga uporabnik vpiše v predpolje podatka sklicevanja na številko in določa način kontrole podatka sklicevanje na številko.

Oblikuje se v skladu z Navodili za oblikovanje in uporabo modelov za sklicevanje na številko obremenitve in odobritve v plačilnem prometu (<http://www.zbs-giz.si>).

Podatek v sklicevanju je lahko izpisan z enim, dvema ali s tremi podatki (P1-P2-P3), ki so med seboj ločeni z vezajem. Dolžina enega podatka je omejena na 12 številčnih znakov, vendar vsi trije podatki ne smejo imeti več kot 20 številčnih znakov. Izjema je model 12, kjer je podatek v sklicevanju na številko le v enem sklopu podatkov P1z največ 13 številčnimi znaki, kjer je zadnja številka v podatku kontrolna številka (K) in je sestavni del podatka. Kontrolna številka je izračunana po modulu 11. Uporablja se pri posebnih položnicah in nakaznicah, izjemoma pa lahko tudi pri plačilnem nalogu.

Če je vsebina sklicevanja na številko izkazana z enim podatkom velja, da je to podatek P1, če je izkazana z dvema podatkom sta to P1in P2

3.3.1 Izračun kontrolne številke po modulu 11

Kontrolna številka (K) je zadnja številka v podatku in je izračunana po modulu 11, ki se opravi na naslednji način:

- posamezne številke v podatku za katerega se izračunava kontrolna številka, se pomnoži s ponderjem,
- ponderji naraščajo od desne proti levi od številke 2 do vključno 13, ker je dolžina enega polja P(n) lahko največ 12 znakov:

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	⇒	število znakov
13	12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	⇒	ponderji

- zmnožki števil in ponderjev se seštejejo, seštevka pa se deli s številko 11,
- ostanek pri delitvi se odšteje od številke 11, dobljeni rezultat je kontrolna številka (K). Če je rezultat 10, je kontrolna številka 0 (ničla).

Primeri izračuna kontrolne številke:

a)	podatek	1	0	2	6	7	4
	ponder	7	6	5	4	3	2
		7 +	0 +	10 +	24 +	21 +	8 = 70
	seštevka zmnožkov						
	delitev seštevka z 11	70 : 11 = 6 (ostanek 4)					
	kontrolna številka	11 - 4 = 7 (kontr. št. = 7)					
	podatek s kontrolno številko	1026747					

b)	podatek	1	4
	ponder	3	2
	seštevek zmnožkov	3 +	8 = 11
	delitev seštevka z 11	11: 11=	1 (ostanek 0)
	kontrolna številka	11- 0 =	11 (kontr. št. = 0)
	podatek s kontrolno številko	140	

c)	podatek	5	4
	ponder	3	2
	seštevek zmnožkov	15 +	8 = 23
	delitev seštevka z 11	23 : 11=	2 (ostanek 1)
	kontrolna številka	11- 1=	10 (kontr. št. 0).
	podatek s kontrolno številko	540	

3.3.2 Osnovni modeli

Model 00 pomeni zapis podatkov brez dodatnih kontrol, zato je priporočljiv za manjši obseg plačilnih nalogov, model 99 pa brez podatkov v sklicevanju na številko.

Številka modela	Vsebina modela (razdelitev polja in pozicija kontrolnih števil v modelu)				
00	P1	-	P2	-	P3
01	(P1	-	P2	-	P3) K
02	P1	-	(P 2) K	-	(P3) K
03	(P1) K	-	(P2) K	-	(P3) K
04	(P1) K	-	P2	-	(P3) K
05	(P1) K	-	P2	-	P3
06	P1	-	(P2	-	P3) K
07	P1	-	(P2) K	-	P3
08	(P1	-	P2) K	-	(P3) K
09	(P1	-	P2) K	-	P3
10	(P1) K	-	(P2	-	P3)) K
11	(P1) K	-	(P2) K	-	P3
12	(P1) K				
18	(P1) K	-	(P2) K	-	P3
19	(P1) K	-	(P2) K	-	P3
28	(P1) K	-	(P2) K	-	P3
38	(P1) K	-	(P2) K	-	P3
40	(P1) K	-	(P2) K	-	P3
41	(P1) K	-	(P2)K	-	P3
48	(P1) K	-	(P2) K	-	P3
49	(P1) K	-	(P2) K	-	P3
51	(P1) K	-	(P2) K	-	P3
55	(P1) K	-	P2	-	P3
58	(P1) K	-	(P2) K	-	P3
99*					

3.3.3 Dodatni modeli kontrole pri vplačevanju davkov, prispevkov in ostalih javnofinančnih prihodkov

Pravilnik o podračunih ter načinu plačevanja obveznih dajatev in drugih javnofinančnih prihodkov (Uradni list 141/04; <http://www.uradni-list.si>) poleg podračunov, na katere zavezanci plačujejo obvezne dajatve in druge javno finančne prihodke, predpisuje tudi druge obvezne podatke, ki morajo biti vpisani na nalogu za izvedbo plačilne transakcije. Ti podatki pomenijo referenco za prejemnika, sestavljeni so iz modela kontrole in sklica na številko odobritve in morajo biti vpisani v polje referenca na posebni položnici na plačilnem nalogu BN 02.

Seznam podračunov in modeli referenc, ki se uporabljajo pri plačevanju obveznih dajatev je objavljen na spletni strani (http://www.mf.gov.si/slov/gl_knj_zakl/jfp_podrac_javnost.htm).

V primeru napačnih podatkov so ponudniki plačilnih storitev glede na določila pravilnika dolžni plačilno transakcijo zavrniti.

Model 09 za nakazila proračunskim uporabnikom se uporablja pri plačevanju dajatev v naslednji obliki:

(P1-P2)K-(P3)

- Podatek P1 vsebuje osemestno davčno številko proračunskega uporabnika ter kontrolno številko izračunano po modulu 11 (7+1 številčni znak)
- Podatek P2 vsebuje tri do sedem mestno številko konta iz kontnega načrta Davčne uprave RS , in skupna kontrolna številka izračunano po modulu 11,
- Podatek P3 je opsijski (sklep, odločba ...) dolžine 8 znakov

Model 11 za nakazila proračunskim uporabnikom se uporablja pri plačevanju dajatev v naslednji obliki:

(P1)K-(P2)K-(P3)

- Podatek P1 vsebuje štirimestno šifro proračunskega uporabnika ter kontrolno številko izračunano po modulu 11 (4+1 številčni znak)
- Podatek P2 vsebuje šestmestno šifro podkonta ter kontrolno številko izračunano po modulu 11 (6+1 številčni znak)
- Podatek P3 je opsijski (številka računa, leto...) dolžine 8 znakov

Pravilnost podatka P2 se preverja v kombinaciji z računom proračunskega uporabnika, prvi podatek pa se kontrolira na dolžino podatka in pravilnost kontrolne številke.

Model 19 pri nakazilih proračunskim uporabnikom se uporablja pri plačevanju obveznih dajatev v naslednji obliki:

(P1)K-(P2)K-(P3)

- Podatek P1 vsebuje davčno številko zavezanca v dolžini 7 znakov ter kontrolno številko izračunano po modulu 11 (7+1 številčni znak)
- Podatek P2 vsebuje štirimestno šifro obveznosti ter kontrolno številko izračunano po modulu 11 (4+1 številčni znak)
- Podatek P3 je opsijski (številka odločbe, sklepa...)

Pravilnost podatka P2 se preverja v kombinaciji z računom proračunskega uporabnika, prvi podatek pa se kontrolira na dolžino podatka in pravilnost kontrolne številke.

O vrsti modela in vsebini podatkov v polju sklicevanja na številko odobritve na plačilnem nalogu, s katerimi dolžniki poravnajo svoje obveznosti do proračunskih uporabnikov, morajo svoje dolžnike obvestiti proračunski uporabniki.

4. UPORABA OBRAZCA UNIVERZALNI PLAČILNI NALOG - UPN

4.1 Oblika in vsebina univerzalnega plačilnega naloga - UPN

Univerzalni plačilni nalog - UPN (v nadaljevanju obrazec UPN) je standardiziran obrazec, ki je namenjen za negotovinska plačila, gotovinska plačila, pologe in dvige gotovine. Uporablja se lahko za domača in čezmejna plačila v evrih.

Obrazec UPN je namenjen za ročno in strojno izpolnitev podatkov. Pri ročnem izpolnjevanju je potrebno podatke vpisati tako, da se v posamezna okenca v poljih vpiše ena črka oziroma številka z modro ali črno barvo.

Obrazec UPN Sestavljata 2 dela:

- nalog za plačilo - desni del,
- talon - levi del.

4.1.1 Vzorec obrazca UPN

The image shows a sample of the UPN (Universal Payment Order) form, divided into two main sections: 'PLAČNIK' (Payer) on the left and 'PREJEMNIK' (Payee) on the right. The 'PLAČNIK' section includes fields for 'Ime plačnika', 'Namen / rok plačila', 'Znesek' (with a 'EUR' label), 'IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika', 'Referenca prejemnika', and 'Ime prejemnika'. The 'PREJEMNIK' section includes fields for 'IBAN', 'Referenca', and 'Ime in naslov'. There are also checkboxes for 'Nujno' and 'Izjava'. At the bottom, there is a space for 'Prostor za vpisane ponudnike plačilnih storitev'. The form is titled 'UPN - Univerzalni plačilni nalog' and includes a footer with the text 'Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog'.

4.1.2 Izpolnjevanje podatkov na obrazcu UPN - negotovinsko plačilo

Nalog za izplačilo - desni del

Predel - PLAČNIK:

- **IBAN**
 - v polje se vpiše številka transakcijskega računa v strukturi IBAN (SI56 9999 9999 9999 999).
- **Referenca**
 - polje je namenjeno za vpis reference, ki jo lahko določi plačnik. Pri izpolnjevanju polja se priporoča uporaba standardizirane reference, ki se oblikuje v skladu z vsakokrat veljavnimi Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev, ki so objavljena na spletnih straneh Združenja banka Slovenije (http://www.sepa.si/SloPrenova/Gradiva_Publikacije/Sepa_Zbs/GradivaSepaZBS.htm).

Možne reference so z oznako **SI** ali **RF**.

Referenca SI (slovenska referenca):

omogoča uporabo obstoječega sklicevanja na številko obremenitve ali odobritve.

Struktura reference SI je:

- na 1. in 2. mestu: oznaka SI,
- na 3. in 4. mestu: oznaka modela (2 numerična znaka),
- od 5 do 26. mesta: sklic, ki je sestavljen iz največ 22 znakov, od tega do 20 numeričnih znakov in največ dva vezaja

Pri vpisovanju podatka sklicevanja na številko velja nekaj osnovnih pravil:

- vpisujemo lahko le numerične znake,
- podatki ne smejo vsebovati posebnih znakov (prečna črta /, enačaj = dvopičje: ..),
- v podatku sta lahko le dva pomišljaja, ki pa ne smeta biti skupaj (npr. 00 123 -- 321),
- nobeno število ne sme biti daljše od 12 znakov (npr. 00 12345678901234). Izjema je model 12, ki ima lahko do 12 znakov + kontrolna številka, skupaj torej 13 znakov in se praviloma uporablja pri posebnih položnicah,
- na prvem in zadnjem mestu ne sme biti pomišljaja (npr. 00 -123, npr. 00 123-456-).

Pregled modelov za sklicevanje na številko obremenitve oz. odobritve, ter pojasnila za uporabo so opisani v točki 3.3 teh navodil.

Referenca RF (SEPA referenca):

se uvaja s shemami SEPA za kreditne in debetna plačila in se uporablja na celotnem SEPA območju, zato je njena uporaba priporočljiva. Omogoča večjo točnost podatkov.

Struktura reference RF je:

- na 1. in 2. mestu: oznaka RF,
- na 3. in 4. mestu: kontrolna številka (2 numerična znaka),
- od 5. do 26. mesta: zaporedne do največ 21 dovoljenih znakov (številke od 0 do 9; male in velike črke od A do Z po kodni tabeli UTF-8, z naborom znakov v latinici.), ki določajo nek dokument – npr. faktura, pogodba ipd. Vezaji, presledki in drugi posebni znaki niso dovoljeni.

Primer vizualnega zapisa: RF71 2348 231
RF45 SBO2 010

Vizualno se referenca zapiše v sklopih po štiri znake (številke in/ali črke). Posamezen sklop štirih znakov je med seboj ločen z presledkom, zaradi lažjega branja in zapisa pri vnosu podatkov. Zadnji sklop znakov lahko vsebuje tudi manj kot štiri znake.

Primer elektronskega zapisa: RF712348231
RF45SBO2010

V elektronski obliki se vsi znake reference pišejo skupaj brez medsebojnih presledkov.

Konverzija velikih in malih črk v številke se uporablja za izračun kontrolne številke in se izvrši na sledeči način:

A =10	F =15	K =20	P =25	U =30
B =11	G =16	L =21	Q =26	V =31
C =12	H =17	M =22	R =27	W =32
D =13	I =18	N =23	S =28	X =33
E =14	J =19	O =24	T =29	Y =34
Z =35				

Generiranje in izračun kontrolne številke poteka v treh korakih:

1. Nizu znakov od 5. do 25. mesta dodamo na desni strani RF00.
2. Črke pretvorimo v številke skladno s tabelo, ki je navedena v poglavju 5.1.
3. Naredimo izračun kontrolne številke po modulu MOD 97-10 (ISO/IEC 7064).

Primer izračuna kontrolne številke za referenco RF po standardu ISO 11649:2009(E):

- Za primer izračuna vzamemo referenco 2348231
 1. zberemo vse nedovoljene znake,
 2. na desno stran reference dodamo »RF00«, primer: število postane 2348231RF00
 3. pretvorimo črki »RF« v številko »2715« (skladno s konverzijsko tabelo), primer: število postane 2348231271500
 4. izračunamo po modul MOD 97-10, primer: pri deljenju števila 2348231271500 s 97 je ostanek 27
 5. ostanek odštejemo od 98, in če je rezultat manjši od 10, vstavimo vodilno ničlo, primer: $98 - 27 = 71$
 6. rezultat izračuna: RF712348231 (elektronski zapis) ali RF71 2348 231 (vizualni zapis).
- Za primer izračuna vzamemo referenco SBO2010:
 1. zberemo vse nedovoljene znake,
 2. na desno stran reference dodamo »RF00«, primer: število postane SBO2010RF00
 3. pretvorimo črki »RF« v številko »2715« ter črke »SBO« v številko »281124« (skladno s konverzijsko tabelo), primer: referenca postane število 2811242010271500
 4. izračunamo po modul MOD 97-10, primer: pri deljenju števila 2811242010271500 s 97 je ostanek 53
 5. ostanek odštejemo od 98, in če je rezultat manjši od 10, vstavimo vodilno ničlo, primer: $98 - 53 = 45$
 6. rezultat izračuna: RF45SBO2010.
- **Ime in naslov**
 - ime, priimek in naslov plačnika oziroma naziv in sedež plačnika.
- **Koda namena**
 - obvezno polje namenjeno vpisu kode namena plačila. Kode namenov plačil so štirimestne in so namenjene uporabi na območju in po pravilih SEPA. Koda namena nadomešča vrsto posla in se uporablja za podrobnejšo in točnejšo opredelitev namena plačilne transakcije. Seznam kod je objavljen na spletnih straneh Združenja bank Slovenije (http://www.sepa.si/SloPrenova/Gradiva_Publikacije/Sepa_Zbs/GradivaSepaZBS.htm).

4.1.3 Šifrant kod namena plačila:

Zap.št.	Koda	Naziv
1	ACCT	Prenos sredstev med računi stranke
2	ADVA	Plačilo avansa oz. predplačilo
3	AGRT	Plačilo kmetijske dejavnosti
4	AIRB	Plačilo zračnega prevoza
5	ALMY	Plačilo preživitve
6	ANNI	Plačilo obroka kredita/zavarovanja
7	ANTS	Plačilo storitev anestezije
8	AREN	Plačilo za vnos terjatev
9	BECH	Plačilo pomoči za vzdrževanje otrok

Zap.št.	Koda	Naziv
10	BENE	Plačilo brezposelni/invalidni osebi
11	BEXP	Plačilo poslovnih stroškov
12	BOCE	Plačilo za konverzijo v zaledju
13	BONU	Plačilo bonusa
14	BUSB	Plačilo avtobusnega prevoza
15	CASH	Prenos sredstev na drugo banko
16	CBFF	Varčevanje za dodatno premoženje
17	CBTV	Plačilo računa za kabelsko TV
18	CCRD	Plačilo računa za kreditno kartico
19	CDBL	Plačilo računa za kreditno kartico
20	CDCB	Nakup z gotovinskim vračilom
21	CDCD	Dvig gotovine na bankomatu/okencu
22	CDOC	Odobritev na račun imetnika kartice
23	CDQC	Nakup enakovrednega blaga v gotovini
24	CFEE	Plačilo stroškov preklica/odpovedi
25	CHAR	Plačilo v dobrodelne namene
26	CLPR	Plačilo avtomobilskega kredita
27	CMDT	Plačilo blaga/izdelkov
28	COLL	Zbiranje sredstev na podlagi KT/DB
29	COMC	Plačilo komercialnega kredita
30	COMM	Plačilo provizije
31	COMT	Plačilo tretje osebe za potrošnika
32	COST	Plačilo stroškov
33	CPYR	Plačilo avtorske pravice
34	CSDB	Izplačilo denarnih sredstev
35	CSLP	Plačilo socialnega posojila banki
36	CVCF	Plačilo storitev za okrevanje
37	DBTC	Zbiranje sred. prek debetnega naloga
38	DCRD	Plačilo z debetno kartico
39	DEPT	Plačilo depozita
40	DERI	Plačilo v povezavi z izved. inštr.
41	DIVD	Izplačilo dividend
42	DMEQ	Plačilo medicinske opreme
43	DNTS	Plačilo zobozdravstvenih storitev
44	ELEC	Plačilo računa za elektriko
45	ENRG	Plačilo storitev javnim gos. službam
46	ESTX	Plačilo davka na nepremičnine
47	FERB	Plačilo ladijskega prevoza
48	FREX	Plačilo menjalniških poslov
49	GASB	Plačilo računa za plin
50	GDDS	Plačilo nakupa ali prodaje blaga
51	GDSV	Nakup/prodaja blaga ali storitve
52	GOVI	Plačilo državnega zavarovanja
53	GOVT	Plačilo v dobro/breme držav. organa
54	GSCB	Nakup/prodaja z vračilom gotovine
55	GVEA	Plačilo A avstrijskim vlad. uslužb.
56	GVEB	Plačilo B avstrijskim vlad. uslužb.
57	GVEC	Plačilo C avstrijskim vlad. uslužb.
58	GVED	Plačilo D avstrijskim vlad. uslužb.
59	HEDG	Hedging posel
60	HLRP	Plačilo stanovanjskega kredita
61	HLTC	Plačilo zdravstvene oskrbe na domu

Zap.št.	Koda	Naziv
62	HLTI	Plačilo zdravstvenega zavarovanja
63	HSPC	Plačilo oskrbe v bolnišnici
64	HSTX	Plačilo stanovanjskega davka
65	ICCP	Povračilo plačila za kredit kartico
66	ICRF	Plačilo oskrbe nujne/prve pomoči
67	IDCP	Povračilo plač. za debetno kartico
68	IHRP	Plačilo obroka najemnine/nakupa
69	INPC	Plačilo premije za avto zavarovanje
70	INSM	Plačilo obroka
71	INSU	Plačilo zavarovalne premije
72	INTC	Plačilo med dvema podjetjema v sku.
73	INTE	Plačilo obresti
74	INTX	Plačilo davka na dobiček
75	LBRI	Plačilo zavarovanja delavca
76	LICF	Plačilo licenčnine
77	LIFI	Plačilo življenjskega zavarovanja
78	LIMA	Prenos sredstev - zero target balance
79	LOAN	Posojilno/sindicirano poslovanje
80	LOAR	Odplačilo kredita
81	LTCF	Plačilo storitev dolgotrajne oskrbe
82	MDCS	Plačilo zdravstvenih storitev
83	MSVC	Plačilo večnamenskih storitev
84	NETT	Pobot oz. neto izravnava
85	NITX	Plačilo davka na čisti dobiček
86	NOWS	Plačilo neopredeljene storitve
87	NWCH	Plačilo omrežnine
88	NWCM	Plačilo komunikacijskega omrežja
89	OFEE	Plačilo otvoritvene provizije
90	OTHR	Drugi nameni plačila
91	OTLC	Plačilo telekomunikacijske storitve
92	PADD	Plačilo zahtevka za obremenitev
93	PAYR	Izplačilo po plačilni listi
94	PENS	Izplačilo pokojnine
95	PHON	Plačilo telefonskega računa
96	POPE	Plačilo s prodajnega mesta
97	PPTI	Plačilo zavarovanja lastnine
98	PRCP	Plačilo izdatka
99	PRME	Poslovanje s plemenitimi kovinami
100	PTSP	Plačilo specifikacij pogojev plačil
101	RCKE	Plačilo za ponovno unovčenje čeka
102	RCPT	Plačilo potrdila o izvršenem plačilu
103	REFU	Vračilo denarnih sredstev
104	RENT	Plačilo najemnine
105	RINP	Plačilo trajnika
106	RLWY	Plačilo železniškega prevoza
107	ROYA	Plačilo iz naslova avtorskih pravic
108	SALA	Izplačilo plač
109	SAVG	Prenos na varčevalni račun
110	SCVE	Plačilo nakupa ali prodaje storitev
111	SECU	Plačilo poslov z vred. papirji
112	SSBE	Plačilo socialne pomoči
113	STDY	Plačilo študija/šolnine

Zap.št.	Koda	Naziv
114	SUBS	Plačilo info./razvedrilnih storitev
115	SUPP	Plačilo dobavitelju
116	TAXS	Plačilo davka
117	TELI	Plačilo, inicirano po telefonu
118	TRAD	Plačilo trgovinskih storitev
119	TREA	Zakladniški posli
120	TRFD	Plačilo skrbniškega sklada
121	VATX	Plačilo davka na dodano vrednost
122	VIEW	Plačilo storitev za oskrbo vida
123	WEBI	Plačilo, inicirano po internetu
124	WHLD	Plačilo davka ob odbitku
125	WTER	Plačilo računa za vodo

- **Namen/ rok plačila**
 - v polje se vpiše podatek o namenu in roku plačila.
- **Podpis plačnika**
 - polje je namenjeno podpisu.
- **Nujno**
 - okence se označi z znakom X, kar pomeni, da bo nalog izvršen kot nujno plačilo.

Predel - REJEMNIK:

- **Znesek**
 - v polje se vpiše znesek plačila. Znesek se vpiše z desno poravnano, decimalno vejico in centi.
 - **Datum plačila**
 - v polje se vpišete datum izvršitve plačila v obliki DD.MM.LLLL.
 - **BIC banke prejemnika**
 - v polje se vpiše bančno identifikacijsko kodo, ki jo imajo banke, vključene v omrežje SWIFT. Podatek je obvezen za čezmejna plačila.
 - **IBAN**
 - če je transakcijski račun prejemnika plačila v RS, se v polje vpiše številka transakcijskega računa v strukturi IBAN v obliki SI56 XXXX XXXX XXXX XXX, oziroma v obliki AAXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XX, če je transakcijski račun prejemnika plačila v enotnem območju plačil v evrih – SEPA.
 - **Referenca**
 - polje je namenjeno za vpis reference, ki jo lahko določi prejemnik plačila.
- Pri izpolnjevanju polja veljajo ista pravila kot je opisano pri izpolnjevanju polja referenca iz predela – PLAČNIK.
- **Ime in naslov**
 - ime, priimek in naslov prejemnika plačila oziroma naziv in sedež prejemnika plačila.

Talon - levi del

Izdajatelj obrazca UPN oz. plačnik podatke iz naloga za plačilo prepíše v ustrezna polja na talonu.

5. UPORABA OBRAZCA ZA MEDNARODNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

5.1 Oblika in vsebina plačilnega naloga v tujino

Plačilni nalog za tujino oziroma za čezmejno plačilno transakcijo mora biti izpolnjen v skladu s standardi za izvajanje plačilnih transakcij. Obrazec za nalog ni predpisan, mora pa vsebovati vse elemente, ki so potrebni za pravilno izvršitev plačilne transakcije.

Plačnik lahko posreduje banki nalog za plačilno transakcijo v tujino kot:

- Negotovinski prenos sredstev na račun prejemnika pri banki v tujini,
- plačilno transakcijo v tujino z nostro čekom,
- nalog za dvig tuje gotovine.

5.2 Vzorec naloga za plačilo transakcije v tujino

Obrazec za izpolnitev vam je na voljo na spletnih straneh banke.

Plačilni nalog v tujino			Gorenjska Banka
(Obrazec se uporablja za čezmejna, druga plačila ter dvig tuje gotovine)			
Plačnik	Valuta	Znesek	Datum valute
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Številka računa plačnika - IBAN		
	<input type="text"/>		
Naziv in naslov plačnika	<input type="text"/>		
Namen plačila	<input type="text"/>		
Prejemnik	IBAN		
	<input type="text"/>		
ali	št. računa		
	<input type="text"/>		
Naziv naslov država prejemnika	<input type="text"/>		
Banka prejemnika	BIC (SWIFT) banke prejemnika	Št. banke prejemnika (BLZ, ABA/Fedwire, BSB, Transit number)	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Naziv naslov država banke prejemnice	<input type="text"/>		
Posredniška banka	BIC (SWIFT) banke posrednice	Št. banke posrednice (BLZ, ABA/Fedwire, BSB, Transit number)	
	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Naziv naslov država banke posrednice	<input type="text"/>		
Način plačila	<input type="checkbox"/> Standardno <input type="checkbox"/> Nujno <input type="checkbox"/> S čekom <input type="checkbox"/> Dvig tuje gotovine		
	<input type="checkbox"/> bremenito račun v EUR <input type="checkbox"/> v tuji valuti <input type="text"/> vplite vsoto valute		
Bančni stroški**	V Sloveniji: se bremenit <input type="checkbox"/> Plačnika (SHA) <input type="checkbox"/> Prejemnika (BEN)		
	Izven Slovenije: se bremenit <input type="checkbox"/> Plačnika (OUR) <input type="checkbox"/> Prejemnika		
** Pri čezmejnih plačilih navedba ni obvezna. Če ni navedbe se smatra, da za stroške v Sloveniji bremenimo plačnika, stroške izven Slovenije plača prejemnik.			
Šifra osnove***	<input type="text"/>		
	Opis blaga (oz.stoitve) za plačila večja od 100.000,00 USD		
	*** Vnos obvezen za plačila nad protivrednosta 50.000,00 EUR		
	Kraj in datum izstavitve: _____		Podpis in tiž _____
	Telefon: _____		

D-DEV-34 Plačilni nalog v tujino

5.3 Negotovinski prenos sredstev

Nalog mora vsebovati sledeče elemente:

- **Oznako valute in znesek plačila**
 - EUR ali tuja valuta.
- **Datum valute**
 - je dan, na katerega banka bremeni račun plačnika za izvršitev plačilne transakcije, ki ne sme biti starejši od datuma izstavitve plačilnega naloga.
- **Podatke o plačniku**
 - naziv in naslov,
 - račun, ki ga banka bremeni za kritje in provizijo (številka poslovnega računa v obliki IBAN).
- **Namen plačila**
 - podatek je namenjen prejemniku plačila.
- **Podatke o prejemniku plačila**
 - IBAN oz. račun prejemnika, če se v državi prejemnika računi ne vodijo v obliki IBAN,
 - popoln naziv, naslov, kraj in državo prejemnika.
- **Podatke o banki prejemnika plačila**
 - BIC (SWIFT) kodo banke,
 - številko banke (če je navedena),
 - naziv, naslov in državo banke.
- **Podatke o posredniški banki**
 - BIC (SWIFT) kodo banke,
 - številko banke (če je navedena),
 - naziv, naslov in državo banke.
- **Način plačila**
 - način plačila standardno ali nujno je navodilo banki, kako izvrši plačilo. Če navedbe ni, se smatra, da se plačilo izvrši standardno,
 - podatek v polju - bremenitev računa je navodilo banki, v kateri valuti zmanjša stanje na računu plačnika.
- **Oznaka plačnika stroškov**
 - deljeni stroški (SHA) - oznaka pomeni, da stroške v Sloveniji plača plačnik, stroške v tujini pa prejemnik plačila. To je običajna praksa, ki je za čezmejna plačila obvezna,
 - prejemnik (BEN) - oznaka pomeni, da stroške v Sloveniji in tujini plača prejemnik plačila,
 - nalogodajalec (OUR) - oznaka pomeni, da stroške v Sloveniji in tujini plača plačnik. Banka za stroške bremeni plačnika po prejemu obvestila tuje banke o višini stroškov.
- **Šifra osnove plačila**
 - Šifra se določi na podlagi dokumenta, ki je osnova za plačilno transakcijo. Izpolnitev polja je obvezno za plačilne transakcije višje od protivrednosti 50.000 EUR. Šifrant osnov plačil iz tujine in v tujino je dostopen na spletni strani Banke Slovenije (www.bsi.si) – Navodilo za izvajanje sklepa o obveznosti poročanja o poslovanju s tujino.
- **Kraj in datum izstavitve plačilnega naloga**
 - vpiše se v obliki DDMMLLLL.
- **Žig in podpis pooblaščenih oseb ter telefonska številka.**
 - odtis žiga, če je tako evidentirano v podpisnem kartonu v banki
 - podpis pooblaščenih oseb v skladu z evidentiranimi podpisi v podpisnem kartonu v banki, ki jamčijo za vsebinsko pravilnost vpisanih podatkov.

5.4 Plačilna transakcija v tujino z izdajo nostro čeka

Plačnik lahko svoje obveznosti poravnava tudi s čekom. Na nalogu za plačilo morajo biti izpolnjeni vsi elementi navedeni v točki 4.3., razen računa prejemnika in njegove banke, ter izpolnjeno polje »s čekom« v rubriki način plačila. Banka izda nostro ček in ga pošlje prejemniku plačila. Lahko pa plačnik po predhodnem dogovoru osebno dvigne ček in ga sam pošlje prejemniku.

5.5 Nalog za dvig tuje gotovine

Nalog za dvig tuje gotovine mora vsebovati naslednje elemente iz točke 4.3:

- oznako valute in znesek dviga
- datum valute
- podatke o plačniku
- v rubriki Način plačila oznako »dvig tuje gotovine«

Prejemnik se mora s poslovalnico, kjer bo dvignil tujo gotovino, dogovoriti za apoenski sestav izplačila, ter v primeru večjih zneskov najaviti dvig gotovine vsaj en dan pred želenim dnevom dviga.

Kranj, 01.11.2010

Gorenjska banka d.d., Kranj