

**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 OBRAZCA UNIVERZALNI PLAČILNI NALOG - UPN.....	1
3.1 Oblika in vsebina univerzalnega plačilnega naloga - UPN .....	1
3.1.1 Vzorec obrazca UPN .....	1
3.1.2 Izpolnjevanje podatkov na obrazcu UPN .....	2
3.2 Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri izvrševanju plačilnih transakcij ....	4
3.2.1 Referenca SI.....	4
3.2.2 Referenca RF .....	8
3.3 Šifrant kod namena plačila .....	10
4. UPORABA OBRAZCEV ZA MEDNARODNE PLAČILNE TRANSAKCIJE.....	13
4.1 Negotovinski prenos sredstev na račun prejemnika pri tuji banki.....	14
4.2 Negotovinski prenos sredstev z nostro čekom.....	16
4.3 Nalog za dvig tuje gotovine.....	16

## 1. UVOD

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

Posebej pomembno je pravilno izpolnjevanje podatka referenca prejemnika, ki omogoča zapiranje obveznosti pri prejemniku plačila.

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

Pristop Slovenije v shemo SEPA kreditnih plačil, pomeni za vse uporabnike uvedbo SEPA plačilnega naloga.

Za izvajanje plačilnih transakcij se uporabljajo naslednji obrazci:

- univerzalni plačilni nalog – obrazec UPN, namenjen izvajanju tako gotovinskih kot negotovinskih plačilnih transakcij na območju SEPA.
- interni nalogi, ki se uporabljajo znotraj banke za področje gotovinskega in negotovinskega poslovanja,
- plačilni nalog za tujino.

## 3. UPORABA OBRAZCA UNIVERZALNI PLAČILNI NALOG - UPN

### 3.1 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.

#### 3.1.1 Vzorec obrazca UPN

The image shows a screenshot of the UPN (Universal Payment Order) form. The form is divided into two main sections: the left side (talon) and the right side (nalog za plačilo). The left side contains fields for the payer's name, address, and contact information. The right side contains fields for the beneficiary's name, address, and account information. The amount and currency (EUR) are also specified. The form is designed for both manual and machine processing.

### 3.1.2 Izpolnjevanje podatkov na obrazcu UPN

#### Nalog za izplačilo - desni del

##### Predel - PLAČNIK:

- **IBAN**
  - v polje se vpiše številka transakcijskega računa v strukturi IBAN (SI56 9999 9999 9999 999). Polje se izpolni v primeru negotovinskega plačila ali v primeru dviga gotovine v breme transakcijskega računa. V primeru gotovinskega plačila ali pologa gotovine se polje pusti prazno.
- **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](http://www.sepa.si/SloPrenova/Gradiva_Publikacije/Sepa_Zbs/GradivaSepaZBS.htm)).

Pregled možnih referenc je opisan v točki 4.2 teh navodil.

- **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 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](http://www.sepa.si/SloPrenova/Gradiva_Publikacije/Sepa_Zbs/GradivaSepaZBS.htm)).

Šifrant kod namena plačila je opisab v točki 4.3 teh navodil

- **Namen/ rok plačila**
  - v polje se vpiše podatek o namenu in roku plačila.
- **Podpis plačnika (neobvezno žig)**
  - polje je namenjeno podpisu in žigu, v kolikor ga uporabnik pri svojem poslovanju uporablja.
- **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 ponudniki plačilnih storitev, vključeni v omrežje SWIFT. Vpis podatka je obvezen le pri čezmejnih plačilih.

- **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 SEPA območju. V primeru dviga gotovine se polje pusti prazno.

- **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.

Vzorec domačega plačilnega naloga - obrazec UPN

Vzorec čezmejnega plačilnega naloga – obrazec UPN

### 3.2 Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri izvrševanju plačilnih transakcij

S temi pravili se določa način oblikovanja in uporabe standardiziranih referenc pri izvrševanju plačilnih transakcij. Namen pravil je z uporabo standardiziranih referenc zagotavljati večjo točnost podatkov. S tem se zmanjšuje možnost nastanka napak in omogoča večjo avtomatizacijo v celotnem procesu obdelave plačilnih transakcij, od plačnika do končnega prejemnika plačil.

Uporaba standardiziranih referenc se priporoča pri izvrševanju domačih in čezmejnih plačilnih transakcij. S pravili SEPA se na območju SEPA uvaja uporaba reference po standardu ISO 11649:2009(E).

Za namene tega dokumenta se uporabijo naslednji termini in definicije:

Referenca	Referenca kot splošni termin. Predstavlja niz znakov, ki so lahko številke in/ali črke, in ki enolično določajo nek dokument (npr. faktura, pogodba ipd.).
Referenca SI	Slovenska referenca. Označena je s predpono SI, ki ji sledi niz številke, zapisanih skladno s temi pravili.
Referenca RF	Referenca po standardu ISO 11649:2009(E). Priporočena je s pravili SEPA za kreditna in debetna plačila in je označena s predpono RF, ki ji sledi niz številke in/ali črk.

Referenca (v uporabi tudi kot: »sklic na številko«, »kreditna referenca« ali »strukturirana kreditna referenca») se uporablja pri izvrševanju plačilnih transakcij kot enolična oznaka dokumenta ali dogodka. Sestavljena je iz številke in/ali črk skladno s temi pravili.

Referenco praviloma določi prejemnik plačila in jo sporoči plačniku (npr. izda račun, obračun, pošlje pogodbo, plačilni nalog). Namenjena je avtomatski prepoznavi plačil ter avtomatskemu usklajevanju evidenc oziroma postavk v postopku knjiženja prejetih plačil. S tem je omogočena poenostavitev postopkov povezanih s prejetimi plačili.

Referenca se, v postopku izvrševanja plačilnih transakcij pri ponudnikih plačilnih storitev, prenaša od plačnika do prejemnika plačila nespremenjena, in sicer tako kot jo je zapisal plačnik in predložil v izvršitev ponudniku plačilnih storitev.

#### 3.2.1 Referenca SI

Z referenco SI se omogoča nadaljnja uporaba modelov za sklic na številko odobritve in obremenitve, ki so bila opredeljena v Navodilu za oblikovanje in uporabo modelov za sklicevanje na številko obremenitve in odobritve v plačilnem prometu (ZBS, junij 2006).

Struktura reference SI:

na 1. in 2. mestu:	konstanta SI
na 3. in 4. mestu:	številka modela
od 5. do 26. mesta:	vsebina modela, ki je sestavljena iz največ 22 znakov, od tega do 20 številke in največ dva vezaja

Primer vizualnega zapisa: SI05 19-1235-84503

Primer elektronskega zapisa: SI0519-1235-84503

**Pregled in vsebina osnovnih modelov za zapis reference plačnika oz. prejemnika plačila ter pojasnila za njihovo uporabo**

Številka modela	Vsebina modela (razdelitev polja in pozicija kontrolnih števil v modelu)	Število sklopov ( P)	
		Obvezno	Dovoljeno
00	P1 - P2 - P3	1	3
01	(P1 - P2 - P3) K	1	3
02	P1 - (P2) K - (P3) K	3	3
03	(P1) K - (P2) K - (P3) K	3	3
04	(P1) K - P2 - (P3) K	3	3
05	(P1) K - P2 - P3	1	3
06	P1 - (P2 - P3) K	2	3
07	P1 - (P2) K - P3	2	3
08	(P1 - P2) K - (P3) K	3	3
09	(P1 - P2) K - P3	1	3
10	(P1) K - (P2 - P3) K	2	3
11	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
12	(P1) K	1	1
18	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
19	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
21	(P1) K - (P2)	2	2
28	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
31	(P1) K - (P2)	2	2
38	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
40	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
41	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
48	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
49	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
51	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
55	(P1) K - P2 - P3	1	3
58	(P1) K - (P2) K - P3	2	3
99		0	0

Uporabnik sam izbere številko modela in število podatkov v vsebini modela, ki jih bo uporabljal za številčno označevanje reference. Številka modela je dvomestni podatek, ki ga uporabnik vpiše v polje referenca za predpono SI (primer v Prilogi 1) in tako določi način kontrole vsebine modela.

Vsebina modela je lahko izpisana z enim, dvema ali s tremi podatki (P1 - P2 - P3). Podatki so ločeni z vezajem. Dolžina enega podatka je omejena na 12 številčnih znakov, tako da vsi trije podatki skupaj nimajo več kot 20 številčnih znakov, ne glede na število uporabljenih vezajev (eden ali dva).

Izjema je model 12, kjer je dolžina podatka (P1) 13 znakov, vključno s kontrolno številko. Pri plačilnih nalogih z OCR vrstico je obvezna uporaba reference po modelu 12 (primer v Prilogi 1). Podatek P1 se v OCR vrstici zapiše z vodilnimi ničlami.

Če je vsebina modela izkazana z enim podatkom velja, da je to podatek P1, če je izkazana z dvema podatkom, sta to podatka P1 in P2. Podatka P2 in P3 se vpišeta brez vodilnih ničel.

Kontrolna številka podatka (K) je zadnja številka v podatku ali v skupini podatkov in je njen sestavni del. Izračunana je po modulu 11.

## Uporaba modela

Izbira številke modela je odvisna od odločitve uporabnika, kateri podatki (P) v informaciji morajo biti pod računalniško kontrolo (Pn)K.

Model 00 se uporablja, ko podatki nimajo kontrolne številke, vendar morajo ustrezati splošnim kontrolam, opisanih v točki 4.1.

Model 01 se uporablja, ko imajo podatki skupno kontrolno številko.

Model 02 se uporablja, ko imata podatka P2 in P3 ločeno kontrolno številko. Podatek P1 nima kontrolne številke.

Model 03 se uporablja, ko imajo podatki P1, P2 in P3 ločeno kontrolno številko.

Model 04 se uporablja, ko imata podatka P1 in P3 ločeno kontrolno številko. Podatek P2 nima kontrolne številke.

Model 05 se uporablja, ko ima podatek P1 kontrolno številko. Podatka P2 in P3 nimata kontrolne številke.

Model 06 se uporablja, ko imata podatka P2 in P3 skupno kontrolno številko. Podatek P1 nima kontrolne številke.

Model 07 se uporablja, ko ima podatek P2 kontrolno številko. Podatka P1 in P3 nimata kontrolne številke.

Model 08 se uporablja, ko imata podatka P1 in P2 skupno kontrolno številko. Podatek P3 ima ločeno kontrolno številko.

Model 09 se uporablja, ko imata podatka P1 in P2 skupno kontrolno številko. Podatek P3 nima kontrolne številke.

Model 10 se uporablja, ko ima podatek P1 ločeno kontrolno številko. Podatka P2 in P3 imata skupno kontrolno številko.

Model 11 se uporablja, ko imata podatka P1 in P2 ločeni kontrolni številki. Podatek P3 nima kontrolne številke.

Model 12 se uporablja, ko ima podatek P1 kontrolno številko in je dolžina podatka P1 skupaj s kontrolno številko največ 13 znakov. Podatka P2 in P3 nista dovoljena.

Modeli 18, 19, 28, 38, 40, 41, 48, 49 in 51 se uporabljajo, ko imata podatka P1 in P2 ločeno kontrolno številko. Podatek P3 nima kontrolne številke.

Model 21 in 31 se uporabljata, ko ima podatek P1 kontrolno številko. Podatek P2 nima kontrolne številke.

Model 55 se uporablja, ko ima podatek P1 kontrolno številko. Podatka P2 in P3 nimata kontrolne številke.

Model 58 se uporablja, ko imata podatka P1 in P2 ločeni kontrolni številki. Podatek P3 nima kontrolne številke. Uporablja se izključno za posle spremljanja upravljanja likvidnosti sistema enotnega zakladniškega računa.

Model 99 se uporablja brez podatkov P1, P2 in P3.

## 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](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.

### Izračun kontrole številke

Priporočeno je, da ponudniki plačilnih storitev preverjajo pravilnost izračuna kontrolne številke v referenci SI in na ta način preprečijo napake, ki lahko nastanejo pri vnosu podatkov.

Izračun kontrolne številke z uporabo modula 11 se opravi takole:

- posamezne številke v podatku se pomnožijo s ponderjem; ponder se začne s številko 2 na desni strani in poveča za 1 proti levi strani podatka,
- ponderji naraščajo od številke 2 do vključno 13, dolžina enega polja P(n) je 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 številke in ponderjev se seštejejo, seštevek pa 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).

Številčnih podatkov, pri katerih je seštevek zmnožkov posameznih številke in ponderjev deljiv s številko 11, ostanek pri delitvi je 0 (rezultat = 11, kontrolna številka pa 0), se ne priporoča.

### Primeri izračuna kontrolne številke:

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

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	1	4	0

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	5	4	0

Kontrolna številka je enomestna. Vpiše se kot zadnja številka v podatku, za katerega se izračunava in je sestavni del tega podatka.

### 3.2.2 Referenca RF

Referenca RF se uvaja s shemo SEPA za kreditna plačila po standardu ISO 11649:2009(E). Ponudniki plačilnih storitev bodo pri izvajanju plačilnih transakcij upoštevali pravila za kontrolo izračuna kontrolnih števil. Referenca RF omogoča uporabo števil ter malih in velikih črk, večjo kontrolo in s tem večjo točnost podatkov ter uporabo v celotnem SEPA območju, zato je njena uporaba priporočljiva.

Predvideva se, da bo referenca RF v prihodnje nadomestila že obstoječe nacionalne standarde na področju določanja referenc v različnih državah območja SEPA.

Struktura reference RF:

na 1. in 2. mestu:	konstanta RF
na 3. in 4. mestu:	kontrolna številka, izračunana po modulu MOD 97-10, ki je definiran v standardu ISO/IEC 7064
od 5. do 25. mesta:	zaporedje dovoljenih znakov*, ki določajo nek dokument (npr. faktura, pogodba ipd.); vezaji, presledki in drugi posebni znaki niso dovoljeni

**\*Dovoljeni znaki:** številke od 0 do 9; male in velike črke od A do Z po kodni tabeli (UTF-8), z naborom znakov v latinici.

Primeri 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 s presledkom, zaradi lažjega branja in zapisa pri vnosu podatkov. Zadnji sklop znakov lahko vsebuje tudi manj kot štiri znake (primer v Prilogi 2).

Primeri elektronskega zapisa: RF712348231  
RF45SBO2010  
V elektronski obliki se vsi znaki reference pišejo skupaj brez medsebojnih presledkov.

Konverzija velikih in malih črk v številke

Konverzija velikih in malih črk v številke se uporablja za izračun kontrolne številke.

Konverzija se izvrši na naslednji 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

Generiranje 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 generiranja in izračuna kontrolne številke za referenco RF

Za primer izračuna vzamemo referenco 2348231 (primer je povzet po standardu ISO 11649:2009(E)):

1. Zbrišemo 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 modulu 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. Zbrišemo vse nedovoljene znake
2. Na desno stran reference dodamo »RF00«  
primer: referenca 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 modulu 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

Kontrola pravilnosti izračuna kontrolne številke

Priporočeno je, da ponudniki plačilnih storitev preverjajo pravilnost izračuna kontrolne številke v referenci RF in na ta način preprečijo napake, ki lahko nastanejo pri vnosu podatkov.

V kolikor ponudnik plačilnih storitev plačnika pri kontrolnem izračunu kontrolne številke ugotovi, da je le ta napačna, plačilo izvrši do prejemnika plačila z nespremenjeno vsebino reference, razen če ni sklenjen drugačen dogovor s plačnikom.

Ta pravila se uporabljajo za zapis reference:

- na plačilnem nalogu, izdanem na obrazcu UPN
- na drugih obrazcih za opravljanje plačilnih storitev, ki omogočajo zapis reference SI in reference RF
- na plačilnem nalogu, ki ga izda plačnik oziroma prejemnik plačila ponudniku plačilnih storitev v elektronski obliki

Pravila za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev vzdržuje Združenje bank Slovenije in so javno objavljena na spletnih straneh Združenja bank Slovenije <http://www.zbs-giz.si/>.

### 3.3 Šifrant kod namena plačila

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
1	ACCT	Upravljanje z den. sredstvi-znotraj banke	Prenos sredstev med dvema računoma istega imetnika pri isti banki
2	ADVA	Plačilo vnaprej/predplačilo	Plačilo predplačila/avansa
3	AGRT	Plačilo v kmetijstvu	Plačila subvencij s področja kmetijstva, ekološka nadomestila
4	AIRB	Aerotransport	Plačilo za posle povezane z letalskim transportom, prevozom blaga in letalske karte
5	ALMY	Preživnina	Plačilo preživnine, invalidnine, alimentov, denarnih dodatkov za preživljanje
6	ANNI	Anuiteta	Plačilo anuitete (npr. kredit)
7	ANTS	Storitve anestezije	Plačilo za storitve anestezije
8	AREN	Vnos/vpis terjatev	Plačilo vnosa/vpisa terjatev
9	BECH	Otroški dodatek	Nakazilo otroškega dodatka, dodatek za nego, starševski dodatek, pomoč za opremo novorojenca
10	BENE	Podpora za nezaposlene/invalide	Prejemki iz naslova začasne brezposelnosti, plačila za delo obsojencev v kazenskih zavodih, denarno nadomestilo, sredstva iz naslova aktivne politike zaposlovanja, prejemki za plačilo za delo med rehabilitacijo
11	BEXP	Poslovni izdatki	Plačila poslovnih izdatkov (npr. reprezentanca, dnevnice, kilometrina, kotizacija, nočnina, ...)
12	BOCE	Vnos/vpis konverzije v zaledju	Plačilo povezano z vnosom konverzije (preračuna) v zaledju
13	BONU	Bonus plačilo	Izplačilo regresa, odpravnin, jubiljenih nagrad, rent, pogodbeno delo, priznavalnina, podjemna pogodba, študentsko delo avtorski honorar, sejnine, nagrade
14	BUSB	Avtobusni transport	Prevoz z avtobusom, avtobusne karte
15	CASH	Upravljanje z den. sredstvi-med bankami	Upravljanje z denarnimi sredstvi, prenos sredstev na drugo banko
16	CBFF	Pokojski skladi, varčevanje	Varčevanje za prihodnost oz. upokojitev (pokojski steber) Transakcije v zvezi z vplačili v sklade v zvezi s pokojninskim varčevanjem, vplačila v zvezi z dodatno pokojnino.
17	CBTV	Račun za kabelsko TV	Plačilo računa za kabelsko TV
18	CCRD	Plačilo s kreditno kartico	Plačilo s kreditno plačilno kartico
19	CDBL	Faktura za kreditno kartico	Plačilo računa za kreditno kartico
20	CDCB	Kartična plačila z gotovinskim vračilom	Nakup blaga in storitev z dodatno možnostjo izplačila gotovine na prodajnem mestu (vračilo gotovine)
21	CDCD	Kartično izplačilo	Dvigi gotovine na bankomatu ali bančnem okencu
22	CDOC	Originalna odobritev	Storitev omogoča prodajnemu mestu, da nakaže sredstva na račun imetnika kartice. Običajno se uporablja za nakazila dobitkov pri igrah na srečo.
23	CDQC	Navidezna gotovina	Nakup blaga ali storitev, enakovrednih gotovini npr. igralniški žetoni
24	CFEE	Stroški preklica	Plačilo stroškov preklica, odpovedi
25	CHAR	Dobrodelno plačilo	Plačilo v dobrodelne namene, solidarna pomoč, humanitarna plačila
26	CLPR	Plačilo avtomobilskega plačila	Plačilo za avtomobilsko posojilo (npr. kredit za nakup avtomobila)
27	CMDT	Prenos blaga	Plačilo blaga

28	COLL	Nalog za izvršitev plačila	Zbiranje sredstev, iniciiranih preko kreditnega plačila ali direktne obremenitve
29	COMC	Komercialno plačilo	Plačilo komercialnega kredita oz. dolga (prej komercialni kredit)
30	COMM	Plačilo provizije	Plačilo provizij
31	COMT	Konsolidirano plačilo tretje stranke za potrošnika	Plačilo s strani tretje osebe, ki lahko zbira sredstva za plačilo v imenu potrošnikov, npr. svetovalne kreditne družbe oz. družbe za plačevanje računov
32	COST	Stroški	Plačilo stroškov
33	CPYR	Avtorska pravica	Plačilo avtorskih pravic
34	CSDB	Denarno izplačilo	Izplačilo denarnih sredstev
35	CSLP	Plačilo socialnega posojila banki	Plačilo družbe banki za financiranje socialnih posojil uslužbencem
36	CVCF	Pripomočki za okrevajoče	Plačilo za pripomočke za okrevajoče
37	DBTC	Debetno plačilo	Plačilo inicirano/prejeto na podlagi debetnega naloga, plačilo na podlagi izvršbe
38	DCRD	Plačilo z debetno kartico	Plačilo z debetno kartico
39	DEPT	Depozit	Vplačilo depozita
40	DERI	Derivativi	Transakcija se nanaša na derivative (izvedeni finančni instrumenti)
41	DIVD	Dividenda	Izplačilo dividend
42	DMEQ	Medicinska oprema	Plačilo za nabavo trajne medicinske opreme
43	DNTS	Zobozdravstvene storitve	Plačilo za zobozdravstvene storitve
44	ELEC	Račun za elektriko	Plačilo računa za električno energijo
45	ENRG	Energetika	Plačilo energetike
46	ESTX	Davek na nepremičnine	Plačilo davka na nepremičnine (odmera NUSZ, 2% davek na promet nepremičnin, dohodnina v primeru prodaje, DDV ob nakupu nove nepremičnine)
47	FERB	Trajekt	Trajektni prevoz
48	FREX	Devizno poslovanje	Transakcija se nanaša na devizno poslovanje (npr. plačilo deviznih dnevnic)
49	GASB	Račun za plin	Plačilo računa za plin
50	GDDS	Kupoprodaja blaga	Plačilo nakupa in prodaje blaga
51	GDSV	Kupoprodaja blaga in storitev	Plačilo nakupa in prodaje blaga ter storitev
52	GOVI	Državno zavarovanje	Plačilo državnega zavarovanja
53	GOVT	Plačilo -državni organi	Plačila državnemu organu ali s strani državnega organa (nakazila po vojnih zakonih, prejemki vojnim in mirovnim vojaškim invalidom, sredstva za odpravo posledic nesreč, refundacija KID-kratkoročne invalidske dajatve, humanitarna pomoč, kazni, penali, globe, sodne in druge takse)
54	GSCB	Kupoprodaja blaga in storitev z gotovino	Nakup in prodajo blaga ter storitev z gotovino
55	GVEA	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije A	Transakcija pomeni plačilo za avstrijske vladne uslužbence kategorije A
56	GVEB	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije B	Transakcija pomeni plačilo za avstrijske vladne uslužbence kategorije B
57	GVEC	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije C	Transakcija pomeni plačilo za avstrijske vladne uslužbence kategorije C
58	GVED	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije D	Transakcija pomeni plačilo za avstrijske vladne uslužbence kategorije D
59	HEDG	Zaščita pred tveganji	Transakcija se nanaša na poslovanje v zvezi z zaščito pred tveganji
60	HLRP	Plačilo stanovanjskega posojila	Plačilo stanovanjskega posojila
61	HLTC	Zdravstvena oskrba na domu	Plačilo za zdravstveno oskrbo na domu

62	HLTI	Zdravstveno zavarovanje	Plačilo za zdravstveno zavarovanje (npr. plačilo premije za nadstandard pri . Zdravstveni zavarovalnici..)
63	HSPC	Bolnišnična oskrba	Plačilo za oskrbo v bolnici
64	HSTX	Stanovanjski davek	Plačilo stanovanjskega davka
65	ICCP	Nepreklicno plačilo s kreditno kartico	Transakcija se nanaša na ramburs/povračilo plačila s kreditno kartico
66	ICRF	Prva/nujna pomoč	Plačilo za oskrbo ob prvi/nujni pomoči
67	IDCP	Nepreklicno plačilo z debetno kartico	Transakcija se nanaša na ramburs/povračilo plačila z debetno kartico
68	IHRP	Dogovor o terminskih nakupih	Plačilo po dogovoru o obročnih/najemnih terminskih nakupih
69	INPC	Premija avtomobilskega zavarovanja	Plačilo premije za avtomobilsko zavarovanje
70	INSM	Obroki	Plačilo obroka ( npr. nakupi na obroke, ... )
71	INSU	Zavarovalna premija	Plačilo zavarovalne premije
72	INTC	Interno plačilo	Plačilo znotraj banke, kar pomeni plačilo med dvema družbama, ki pripadata isti skupini
73	INTE	Obresti	Plačilo obresti
74	INTX	Davek na dobiček	Plačilo davka na dobiček (davek od dohodka pravne osebe)
75	LBRI	Delovno zavarovanje	Plačilo delovnega zavarovanja, prispevki za socialno varnost (zdravstveno, pokojninsko,..)
76	LICF	Licenčna provizija/licenčnina	Plačilo licenčne provizije/licenčnine
77	LIFI	Življenjsko zavarovanje	Plačilo življenjskega zavarovanja
78	LIMA	Upravljanje z likvidnostjo	Banka je iniciirala prenos sredstev za podporo upravlj. z bilanco, poolingu ali sweepingu
79	LOAN	Posojilo	Nakazilo posojila posojilojemalcu
80	LOAR	Plačilo posojila	Plačilo posojila (obročno odplačevanje kredita)
81	LTCF	Dolgotrajna bolnišnična oskrba	Plačilo za dolgotrajno oskrbo v bolnici
82	MDCS	Zdravstvene storitve	Plačilo za zdravstvene storitve
83	MSVC	Večnamenske storitve	Plačilo za večnamenske storitve ( rejnine, nadomestilo nerezidentom)
84	NETT	Neto izravnava	Transakcija se nanaša na operacijo neto izravnave (pobot)
85	NITX	Davek na čisti dobiček	Plačilo davka na čisti dobiček
86	NOWS	Ni opredeljeno drugod	Plačilo storitev, ki ni opredeljene drugod (npr. BVP, odškodnine, članarine.. )
87	NWCH	Omrežnina	Plačilo omrežnine
88	NWCM	Mrežna povezava	Plačilo mrežne povezave (internet)
89	OFEE	Otvoritvena provizija	Plačilo otvoritvene provizije (npr. provizija za otvoritev limita)
90	OTHR	Drugo	Drug namen plačila
91	OTLC	Drugi računi-telekomunikacije	Plačilo drugih računov v zvezi s telekomunikacijami
92	PADD	Vnaprej odobrena obremenitev	Vnaprej odobren nalog za obremenitev (npr. direktne obremenitve SEPA)
93	PAYR	Plačina lista	Izplačilo po plačilni listi (nakazila nadomestil, javna dela)
94	PENS	Pokojnina	Izplačilo pokojnin
95	PHON	Račun za telefon	Plačilo telefonskega računa
96	POPE	Vnos/vpis prodajnega mesta	Plačilo, ki je povezano s prodajnim mestom
97	PPTI	Zavarovanje lastnine	Plačilo zavarovanja lastnine
98	PRCP	Plačilo izdatkov	Plačilo izdatkov (potni stroški, malica, ki se nanašajo na izplačilo pri plači )
99	PRME	Plemenite kovine	Transakcija se nanaša na poslovanje s plemenitimi kovinami
100	PTSP	Plačilni pogoji	Transakcija se nanaša na specifikacije plačilnih pogojev

101	RCKE	Vnos/vpis ponovne prezentacije čeka	Transakcija se nanaša na plačilo, ki je povezano z vnovčitvijo čeka
102	RCPT	Potrdilo o izvršenem plačilu	Transakcija se nanaša na izdajo potrdila o izvršenem plačilu
103	REFU	Povračilo denarnih sredstev	Povračilo denarnih sredstev (npr. nakazilo preveč plačane dohodnine, plačilo dohodnine)
104	RENT	Najemnina	Plačilo najemnine
105	RINP	Obročna plačila	Plačilo ponavljajočih se obrokov v rednih intervalih (npr. s trajnim nalogom)
106	RLWY	Železnica	Železniški prevoz (prevoz blaga, ljudi in nakup kart)
107	ROYA	Tantieme	Plačilo tantiem (avtorski dohodek)
108	SALA	Plače	Izplačilo plač, porodniške
109	SAVG	Varčevanje	Prenos na varčevalni/pokojninski račun (rentno varčevanje, NSVS varčevanje, vplačilo v sklade..)
110	SCVE	Kupoprodaja storitev	Transakcija se nanaša na nakup in prodajo storitev
111	SECU	Vrednostni papirji	Transakcija pomeni plačilo -vrednostnih papirjev (menice, obveznice, delnice)
112	SSBE	Socialna podpora	Plačilo s strani države za pomoč posameznikom zaradi izgube ali zmanjšanja delovne sposobnosti
113	STDY	Študij	Plačilo študija/šolnine (štipendija, študijsko gradivo)
114	SUBS	Naročnina	Plačilo storitev zabave oz. informacij v tiskani ali elektronski obliki (npr. naročnina na časopis)
115	SUPP	Plačilo dobaviteljem	Plačilo dobaviteljem
116	TAXS	Plačilo davkov	Davek na dohodek iz kapitala (na obresti, dividende, vredn.papirji), dohodnina (iz delovnega in drugega pogodbenega razmerja), dohodnina iz osnovne kmetijske in gozdarske dejavnosti, dajanja premoženja v najem, dohodek iz dejavnosti pri s.p.
117	TELI	Telefonsko iniciirana transakcija	Plačilo (telefonska prodaja)
118	TRAD	Trgovinske storitve	Transakcija se nanaša na trgovinske storitve
119	TREA	Zakladniško plačilo	Transakcija se nanaša na zakladniško poslovanje
120	TRFD	Skrbniški sklad	Plačilo skrbniškega/jamstvenega sklada
121	VATX	Plačilo davka na dodano vrednost	Plačilo davka na dodano vrednost
122	VIEW	Oskrba vida	Plačilo za oskrbo vida
123	WEBI	Internetno iniciirana transakcija	Plačilo (internetna prodaja)
124	WHLD	Davek po odbitku	Davčni odtegljaj od dohodkov nerezidentov (WHT)
125	WTER	Račun za vodo/vodarina	Plačilo vodarine

#### 4. UPORABA OBRAZCEV ZA MEDNARODNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Za čezmejne plačilne transakcije v EUR se uporablja obrazec UPN, obrazec za plačilo v tujino ni predpisan, mora pa vsebovati vse elemente, ki so potrebni za pravilno izvršitev plačilne transakcije. V nadaljevanju so navodila za izpolnjevanje.

Plačnik lahko posreduje banki nalog kot:

- negotovinski prenos sredstev na račun prejemnika pri tuji banki ,
- negotovinski prenos sredstev z nostro čekom,
- nalog za dvig tuje gotovine.

## 4.1 Negotovinski prenos sredstev na račun prejemnika pri tuji banki

Vzorec plačilnega naloga v tujino

<b>Plačilni nalog v tujino</b> (Obrazec se uporablja za čezmejna, druga plačila ter drug tuje gotovine)			<b>Gorenjska Banka</b> <small>d.d. Kranj</small>
<b>Plačnik</b>	Valuta	Znesek	Datum valute
	EUR	150.000,00	1.2.2011
	Številka računa plačnika - IBAN		
	SIS6 XXXX XXXX XXXX XXX		
Naziv in naslov plačnika	IME PODJETJA ULICA IN HIŠNA ŠTEVILKA POŠTNA ŠTEVILKA IN KRAJ, DRŽAVA		
Naslov plačila	INVOICE NO. 5		
<b>Prejemnik</b>	IBAN		
ali	Št. računa		
	12345678		
Naziv in naslov država prejemnika	IME TUJEGA PODJETJA ULICA IN HIŠNA ŠTEVILKA POŠTNA ŠTEVILKA IN KRAJ, DRŽAVA		
<b>Banka prejemnika</b>	BIC (SWIFT) banke prejemnika	Št. banke prejemnika (BLZ, ABA/Fedwire, BSB, Transit number)	
	CITUS33	21000000	
Naziv in naslov država banke prejemnice	CITIBANK N.A. NEW YORK ZDA		
<b>Posredniška banka</b>	BIC (SWIFT) banke posrednice	Št. banke posrednice (BLZ, ABA/Fedwire, BSB, Transit number)	
	COBADEFF		
Naziv in naslov država banke posrednice	COMMERZBANK FRANKFURT		
<b>Način plačila</b>	<input checked="" type="checkbox"/> Standardno <input type="checkbox"/> Najno <input type="checkbox"/> S čekom <input type="checkbox"/> Dvig tuje gotovine <input checked="" type="checkbox"/> bremenite račun v EUR <input type="checkbox"/> v tuji valuti <input type="text"/> vpilite vrsto valute		
<b>Bančni stroški**</b>	V Sloveniji: se bremeni <input checked="" type="checkbox"/> Plačnika (SHA) <input type="checkbox"/> Prejemnika (BEN) Izven Slovenije: se bremeni <input type="checkbox"/> Plačnika (OUR) <input type="checkbox"/> Prejemnika		
** Pri čezmejnih plačilih zaveza ni obvezna. Če ni navedbe se smatra, da za stroške v Sloveniji bremenite plačnika, stroške izven Slovenije plača prejemnik.			
<b>Šifra osnove***</b>	112	NAKUP SVETIL <small>Opis blaga (oz. storitve) za plačila večja od 100.000,00 USD</small>	
*** Vse obvezni za plačila nad protivrednostjo 50.000,00 EUR			
			Podpis in žig
Kraj in datum izstavitve		Kranj, 01.02.2011	Telefon:

D-DEV-34 Plačilni nalog v tujino

## Opisi polj na obrazcu Plačilni nalog v tujino

### Predel PLAČNIK:

- Valuta: v polje se vpiše ena od naslednjih valut plačila (AUD, CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, HRK, JPY, NOK, SEK, USD)
- Znesek: v polje se vpiše znesek plačila. Znesek vedno zapišite z decimalno vejico.
- Datum valute: v polje se vpiše datum izvršitve plačila (bremenitev TRR-ja) v obliki DD.MM.LLLL.
- IBAN: v polje se vpiše številka plačilnega računa v strukturi IBAN (SI56 XXXX XXXX XXXX XXX).
- Naziv in naslov plačnika: v polje se vpiše ime, priimek in naslov oziroma naziv in sedež plačnika.
- Namen plačila: v polje se vpiše podatek, ki prejemniku plačila pove zakaj je prejel plačilo.

### Predel PREJEMNIK:

- IBAN ali št. računa: v polje se vpiše številka računa prejemnika v strukturi IBAN (DE05 1234 5678 9012 3456) ali račun 123456.
- Naziv, naslov in država prejemnika: v polje se vpiše ime, priimek in naslov oziroma naziv in sedež prejemnika ter država.

### Predel BANKA PREJEMNIKA in predel POSREDNIŠKA BANKA:

- BIC (SWIFT) banke prejemnika oz. posredniške banke: v polje se vpiše identifikacijsko kodo banke, vključene v omrežje SWIFT
- Št banke prejemnika oz. posredniške banke (BLZ, ABA/Fedwire, BSB, Transit number): v polje se vpiše bančna identifikacijska številka npr. BLZ: Nemčija, Avstrija, ABA/Fedwire: ZDA, BSB: Nova Zelandija, Avstralija, Transit number: Canada.
- Naziv, naslov in država banke prejemnice oz. posredniške banke: v polje se vpiše ime, sedež banke in država banke.

### Predel NAČIN PLAČILA:

- Standardno ali nujno: okence označeno z znakom »X« je navodilo banki, kako izvrši plačilo. Če anvedbe ni, se smatra, da se plačilo izvrši standardno.
- S čekom: okence se označi z znakom »X«, če želite, da bo banka izdala nostro ček.
- Dvig tuje gotovine: okence se označi z znakom »X«, če želite, da bo banka izplačala tujo gotovino.
- Bremenite račun v EUR/v tuji valuti: okence označeno z znakom »X« je navodilo banki, v kateri valuti zmanjša stanje na vašem računu za izvršitev plačila.

### Predel BANČNI STROŠKI:

- Okence označeno z znakom »X«, je navodilo bankam, ki bodo sodelovale pri prenosu plačila, kdo plača bančne stroške:
  - deljeni stroški (SHA) – pomeni, da stroške v Sloveniji plača izdajatelj plačilnega naloga, stroške v tujini pa prejemnika plačila. Ta opcija je za čezmejna plačila obvezna, razen, če je bil za konkretno plačilo izvršen nakup tuje valute.
  - prejemnik (BEN) – pomeni, da stroške slovenske in tuje banke plača prejemnik plačila.
  - nalogodajalec (OUR) – pomeni, da stroške slovenske in tuje banke plača izdajatelj plačilnega naloga. Banka za stroške tuje banke bremeni plačnika po prejemu obvestila o višini le-teh.

### Predel ŠIFRA OSNOVE:

Šifra se določi na podlagi dokumenta, ki je osnova za izdajo plačilnega naloga. Izpolnitev polja je obvezna za plačilne transakcije večje od protivrednosti EUR 50.000. Za transakcije večje od protivrednosti USD 100.000 pa tudi opis transakcije. Šifrant osnov plačil v tujino je dostopen na spletni strani Banke Slovenije ([www.bsi.si](http://www.bsi.si)) – Navodilo za izvajanje sklepa o obveznosti poročanja o poslovanju s tujino.

Kraj in datum izstavitve plačilnega naloga se vpiše v obliki DDMMLLLL.

Žig in podpis pooblaščenih oseb ter telefonska števila se izpolni v skladu s podpisnim kartonom v banki.

Obrazec vam je na voljo na spletnih straneh banke, lahko pa vam ga na željo pošljemo na vaš elektronski naslov.

#### **4.2 Negotovinski prenos sredstev z nostro čekom**

Plačnik lahko svoje obveznosti poravna tudi s čekom, kadar je iz dokumenta, ki je osnova za plačilo, razvidno, da je možno plačilo izključno s čekom. Na nalogu za plačilo v tujino morajo biti izpolnjeni vsi elementi, razen predela BANKA PREJEMNIKA in POSREDNIŠKA BANKA. Polje »s čekom« v predelu NAČIN PLAČILA mora biti označeno z »X«. Banka izda nostro ček in ga pošlje prejemniku plačila na njegov naslov. Lahko pa plačnik po predhodnem dogovoru osebno dvigne ček in ga sam pošlje prejemniku.

#### **4.3 Nalog za dvig tuje gotovine**

Na nalog za plačilo v tujino morajo biti izpolnjeni vsi elementi razen predela BANKA PREJEMNIKA in POSREDNIŠKA BANKA. Polje »Dvig tuje gotovine« v predelu NAČIN PLAČILA mora biti označeno z »X«.

Naročnik se s poslovalnico, kjer bo opravil dvig tuje gotovine, vsaj en dan pred želenim dnem dviga dogovori za znesek in apoenski sestav izplačila.

Kranj, 27.02.2012

Gorenjska banka d.d., Kranj