

URNIK OPRAVLJANJA PLAČILNIH TRANSAKCIJ za pravne osebe, podjetnike, zasebnike in osebe civilnega prava

1. DOMAČE PLAČILNE TRANSAKCIJE

a) Delovnik – plačilna transakcija se izvrši isti dan, če je plačilni nalog predložen do naslednjih ur:

– papirni / magnetni interni	po urniku poslovalnice, najkasneje do 18.00 ure
– papirni / magnetni eksterni	po urniku poslovalnice, najkasneje do 13.00 ure
– elektronski interni	do 18.00 ure
– elektronski eksterni	do 15.30 ure
– množična plačila	do 15.30 ure
– predložitev izvršnice, menice na unovčenje osebno ali po pošti	do 14.00 ure
– direktne obremenitve – posredovanje podatkov	2 delovna dneva pred datumom obremenitve računov

b) Sobota – plačilna transakcija se izvrši isti dan, če je plačilni nalog predložen do naslednjih ur:

– papirni interni	po urniku poslovalnice, najkasneje do 12.30 ure
– magnetni interni	po urniku poslovalnice, najkasneje do 12.30 ure
– elektronski interni	do 13.00 ure

> Plačilni nalogi, oddani po zgoraj navedeni uri, bodo izvršeni naslednji delovni dan.

> Plačilni nalogi, oddani v depozitno enoto bankomata ali DNT, bodo izvršeni najkasneje naslednji delovni dan.

2. MEDNARODNE PLAČILNE TRANSAKCIJE IN KONVERZIJA VALUT

Odlivi – čezmejni in drugi plačilni nalogi: ura prejema

– za čezmejne plačilne transakcije v EUR	do 14.00 ure
– za domače, čezmejne in druge plačilne transakcije v valuti države članice, ki ni EUR	do 14.00 ure
– za domače, čezmejne ali druge plačilne transakcije v valuti tretje države	do 14.00 ure

Prilivi – čezmejne in druge plačilne transakcije: ura prejema

– z datumom odobritve računa banke istega dne	do 15.00 ure
– z datumom odobritve računa banke v naprej	do 15.00 ure
– s preteklim datumom odobritve računa banke	do 15.00 ure

Konverzija valut do 14.00 ure

3. SEPA DIREKTNE OBREMENITVE

Za prejemnike plačila	Ura prejema	Osnovna shema SDD	B2B shema SDD
– posredovanje plačilnega naloga za SDD	do 24.00 ure	od 14 do 2 delovna dneva pred datumom izvršitve	od 14 do 2 delovna dneva pred datumom izvršitve
– preklic plačilnega naloga za SDD	do 24.00 ure	najkasneje 2 delovna dneva pred datumom izvršitve	najkasneje 2 delovna dneva pred datumom izvršitve
– razveljavitev plačilnega naloga za SDD in zagotovitev denarnih sredstev	do 12.00 ure	najkasneje 4 delovne dni po datumu izvršitve	najkasneje 4 delovne dni po datumu izvršitve
Za plačnike	Ura prejema	Osnovna shema SDD	B2B shema SDD
– zagotovitev denarnih sredstev	do 7.30 ure	na datum izvršitve	na datum izvršitve
– predložitev kopije soglasja	do 12.00 ure	–	veljavnost naslednji delovni dan
– ugovor izvršitve posamičnega plačilnega naloga za SDD	do 12.00 ure	veljavnost naslednji delovni dan	veljavnost naslednji delovni dan

4. POLOG DEPOZITA NA BANKOMATU: *

dan prejema	ura prejema	odobritev TRR prejemnika pri Gorenjski banki	odobritev TRR prejemnika pri drugi banki
delovni dan (pon. – pet.)	Od 00:00 do 12:00	isti dan	isti dan
delovni dan (pon. – pet.)	od 12:00 do 24:00	najkasneje naslednji delovni dan	najkasneje naslednji delovni dan
Sob., ned. praznik	od 00:00 do 24:00	najkasneje naslednji delovni dan	najkasneje naslednji delovni dan

* Polog gotovine na transakcijski račun, plačilo plačilnega naloga, oddane/ga v ovojnici na bančnem avtomatu, ki to storitev omogoča

Kranj 01.01.2017

Gorenjska banka d.d., Kranj