

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

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.....	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	21
4.1 Negotovinski prenos sredstev na račun prejemnika pri tuji banki.....	21
4.2 Nalog za dvig tuje gotovine	24

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 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

UPN
Ime plačnika
Namen / rok plačila
Znesek
EUR
IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika
Referenca prejemnika
Ime prejemnika

IBAN Polog Dvig
Referenca
Ime in naslov
Koda namena Namen / rok plačila
Znesek Datum plačila BIC banke prejemnika
EUR
Referenca
Ime in naslov
UPN - Univerzalni plačilni nalog
Prostor za vpisane ponudnike plačilnih storitev

Podpis plačnika (neobvezno: žig)
Nujno
Izjava

Prosim, ne pišite in ne žigosajte v tem prostoru.

Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog

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.

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.

Šifrant kod namenov plačil je opisan v točki 3.3 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 - PREJEMNIK:

- **Znesek**

- v polje se vpiše znesek plačila. Znesek se vpiše z desno poravnavo, 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 SEPA register bank. 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 XX, če je transakcijski račun prejemnika plačila v čezmejnem 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 so opisana 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

S 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 števil, 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 števil 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 števil 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 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 števil 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 podatkoma, 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 z vsemi spremembami in dopolnitvami je objavljen v Uradnem listu RS. 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 obrazcu UPN.

Seznam podračunov in modeli referenc, ki se uporabljajo pri plačevanju obveznih dajatev je objavljen na spletni strani <http://www.ujp.gov.si/dokumenti/dokument.asp?id=13>.

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 števil 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 števil 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 seštevka 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.

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

Primer 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	Prenos med svojimi računi v isti banki	Prenos sredstev med računoma istega imetnika znotraj banke.
2	ADCS	Donatorske, sponzorske, svetovalne in druge avtorske ali intelektualne storitve	Plačilo donatorskih, sponzorskih, svetovalnih in drugih avtorskih ali intelektualnih storitev.
3	ADMG	Administrativne storitve	Plačilo administrativnih storitev (npr vstopnine, dostopi, vpisi, registracije, zakupi, najemi, različne članarine).
4	ADVA	Plačilo vnaprej/predplačilo	Plačilo predplačila/avansa.
5	AEMP	Aktivna politika zaposlovanja	Plačila iz naslova aktivne politike zaposlovanje kot so plačila storitev, subvencije za samozaposlitev ali zaposlitev, povračila stroškov, nadomestila za plače, denarne dajatve (dodatek za aktivnost, dodatek za prevoz).
6	AGRT	Plačilo v kmetijstvu	Plačilo povezano s kmetijsko dejavnostjo, ekološka nadomestila.
7	AIRB	Aertransport	Plačilo za storitve, povezane z letalskim transportom, prevozom blaga, letalskih vozovnic.
8	ALLW	Nadomestila	Izplačilo denarnega nadomestila s strani Zavoda za zaposlovanje in Zavoda za zdravstveno zavarovanje neposredno upravičencu.
9	ALMY	Preživnina/drugi prejemki	Plačilo preživnine, rejnine, invalidnine, alimentov, denarnih dodatkov za preživljanje, sodnih sklepov za preživnine, invalidnine, dodatka za pomoč in postrežbo, denarnih nadomestil.
10	ANNI	Anuiteta	Plačilo anuitete (kredit, zavarovanje, naložba).
11	ANTS	Storitve anestezije	Plačilo storitev anestezije.
12	AREN	Vnos/vpis terjatev	Plačilo povezano z vnosom/vpisom terjatev.
13	B112	Provizija prodajalca pri vzajemnem skladu	Provizija (12b-1) za prodajalca pri prodaji sredstev v vzajemnih skladih.
14	BBSC	Spodbuda za rojstvo otroka	Nakazilo spodbude za rojstvo otroka, dodatek za veliko družino, pomoč za opremo novorojenca.
15	BCDM	domači ček na prinositelja	Plačilo prinositelju domačega čeka.
16	BCFG	tuji ček na prinositelja	Plačilo prinositelju tujega čeka.
17	BECH	Dodatki za otroke	Otroški dodatek, dodatek za nego, starševski dodatek.
18	BENE	Podpora za brezposelne/invalide	Plačila za delo obsojencev v kazenskih zavodih, starševsko nadomestilo.
19	BEXP	Poslovni izdatki	Plačilo poslovnih izdatkov (reprezentanca, službena potovanja, kilometrina, dnevnice, kotizacija, nočnina).

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
20	BFWD	Terminski posli z vrednostnimi papirji	Denarno kritje vezano na terminski posel z vrednostnimi papirji, z ročnostjo daljšo od 3 dni, vključuje tudi ameriške, japonske in angleške zakladne menice.
21	BKDF	Odloženo črpanje kredita	Določeni dolžniki lahko izkoristijo možnost odloženega črpanja kredita medtem ko se upnik zavezuje zagotoviti sredstva v določenem času po pozivu dolžnika. Upnik je v primeru sprejema take zaveze upravičen do nadomestila.
22	BKFE	Nadomestila pri kreditih	Denarni zneski povezani z določenimi nadomestili: a) nadomestilo agentu; b) nadomestilo za dodatke in spremembe; c) nadomestilo za neizkoriščen znesek kredita ali nadomestilo za rezervacijo sredstev kredita; d) nadomestilo za izdano soglasje banke; e) nadomestilo za dodatne stroške financiranja; f) nadomestilo za zamudo pri plačilu obveznosti; g) nadomestilo za vodenje kredita/za obdelavo zahtevka; h) nadomestilo banki, ki zagotovi sredstva (fronting bank) i) nadomestilo za zagotovljene sredstva kredita; j) nadomestilo za akreditiv.
23	BKFM	Poplačilo kreditne pogodbe	Neto plačilo po pogodbi ob končni najavi, ko je najava poslana ločeno od pogodbenih navodil.
24	BKIP	Natečene obresti bančnega kredita	Plačilo natečenih obresti pri bančnem kreditu.
25	BKPP	Glavnica bančnega kredita	Plačilo glavnice pri bančnem kreditu.
26	BLDM	Vzdrževanje zgradb	Plačilo za vzdrževanje nepremičnin (npr: redno vzdrževanje dvigal, tekočih stopnic, ogrevanje, vodovodne napeljave, klimatski sistem).
27	BNET	Neto poravnava obveznic - vnaprej	Neto poravnava obveznic z datumom vnaprej.
28	BOCE	Vnos/vpis konverzije v zaledju	Plačilo, povezano z vnosom konverzije (preračuna) v zaledju
29	BONU	Bonus plačilo	Regres, odpravnina, jubilejna nagrada, pogodbeno delo, rente, priznavalnina, podjemna pogodba, študentsko delo, avtorski honorar, sejnina, nagrada
30	BR12	Rabat za prodajalca vzajemnega sklada	Rabat (12b-1) za prodajalca pri prodaji vzajemnih skladov v ZDA.
31	BUSB	Avtobusni transport	Plačilo za storitve povezane z avtobusnim transportom, avtobusne vozovnice
32	CAFI	Interna provizija za upravljanje skrbniškega računa	Storitev je plačilo provizije za upravljanje skrbniškega računa v primeru, ko sovpadata skrbniška banka in banka, ki vodi tekoči (transakcijski) račun.
33	CASH	Upravljanje den. sredstev - med bankami	Upravljanje denarnih sredstev, prenos sredstev na drugo banko
34	CBFF	Pokojninski skladi, varčevanje	Varčevanje za prihodnost oz. upokojitev (pokojninski steber), transakcije v zvezi z vplačili/ izplačili v/iz sklade za pokojninsko varčevanje, vplačila/izplačila v zvezi z dodatno pokojnino.
35	CBFR	Varčevanje za dodatno pokojnino	Vplačilo / izplačilo iz naslova varčevanja za dodatno pokojnino.
36	CBLK	Kliring svežnja kartic	Storitev pomeni poravnavo denarja za sveženj kartičnih transakcij, kadar se nanaša na posebno dateko transakcij ali neko drugo informacijo kot je terminalska ID, ID sprejemnika kartice ali kakšni drugi podatki o kartici.
37	CBTV	Račun za kabelsko TV	Plačilo računa za kabelsko TV.
38	CCHD	Nakazilo prejemka ZPIZ	Plačila ZPIZ kot denarno nadomestilo, dodatek za pomoč in postrežbo, invalidnina. Dajatve izplačuje državna institucija kot dajatve iz socialnega zavarovanja dodatno k plači ali pokojnini.
39	CCIR	Zamenjava valute obresti	Denarno kritje vezano na zamenjavo valute obresti, pri čemer pride do zamenjave fiksnih obresti v eni valuti za obresti v drugi valuti.

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
40	CCPC	Začetno kritje poravnano preko centralne klirinške hiše	Denarno zavarovanje vezano na ISDA sporazum ali sporazum o centralnem kliringu, za začetno kritje, pri poslih sklenjenih izven organiziranega trga, ki se poravnava preko centralne klirinške hiše.
41	CCPM	Gibljivo kritje poravnano preko centralne klirinške hiše	Denarno zavarovanje vezano na ISDA sporazum ali sporazum o centralnem kliringu, za gibljivo kritje, pri poslih sklenjenih izven organiziranega trga, ki se poravnava preko centralne klirinške hiše.
42	CCRD	Plačilo s kreditno kartico	Plačilo s kreditno kartico
43	CCSM	Izloženo začetno kritje poravnano preko centralne klirinške hiše	Izloženo začetno kritje poravnano preko centralne klirinške hiše: Začetno kritje za izvedene finančne instrumente s katerimi se posluje izven organiziranega trga in ki se poravnava preko centralne klirinške hiše, za katere se zahteva izločanje.
44	CDBL	Račun za kreditno kartico	Plačilo računa za kreditno kartico.
45	CDCB	Kartična plačila z gotovinskim vračilom	Nakup blaga in storitev z dodatno možnostjo izplačila gotovine na prodajnem mestu (vračilo gotovine).
46	CDCD	Kartično izplačilo	Dvig gotovine na bankomatu ali bančnem okencu.
47	CDCS	Kartično izplačilo s stroški	Dvig gotovine na bankomatu ali bančnem okencu s sočasno avtorizacijo dodatnih stroškov.
48	CDDP	Odloženo plačilo s kartico	Kombinirana storitev, ki omogoča sprejemniku kartice narediti avtorizacijo za začasen znesek in za kompletiranje dokončnega zneska v omejenem časovnem okviru. Odloženo plačilo je na voljo le v takem okolju, kjer ni potrebno nobeno naknadno posredovanje uporabnika. Primeri, kjer se ta storitev uporablja, so take bencinske črpalke in telefonske govorilnice.
49	CDEP	Kreditni dogodek	Predčasno plačilo zaradi kreditnega dogodka.
50	CDOC	Originalna odobritev	Izplačilo dobitka na prodajnem mestu pri igrah na srečo na račun imetnika plačilne kartice.
51	CDQC	Navidezna gotovina	Nakup blaga z igralniškimi žetoni, ki so enakovredni gotovini
52	CFDI	Interno zmanjšanje osnovnega kapitala	Storitev je plačilo za zmanjšanje osnovnega kapitala v primeru, ko sovpadata skrbniška banka in banka, ki vodi tekoči (trasakcijski) račun.
53	CFEE	Stroški preklica/ odpovedi	Plačilo stroškov preklica, odpovedi
54	CGDD	Direktna obremenitev na podlagi kartice	Direktna obremenitev, kjer je sklenjeno soglasje na podlagi plačilne kartice na prodajnem mestu (POS).
55	CHAR	Dobrodelno plačilo	Plačilo v dobrodelne namene, solidarna pomoč, humanitarna plačila.
56	CLPR	Glavnica posojila za avto	Poplačilo ali delno plačilo glavnice posojila za avto.
57	CMDT	Plačilo blaga	Plačilo trgovskega blaga, pridelkov in surovin.
58	COLL	Trajnik/direktna obremenitev	Zbiranje sredstev na podlagi trajnika ali direktne obremenitve.
59	COMC	Komercialno plačilo	Plačilo komercialnega kredita oziroma dolga.
60	COMM	Plačilo provizije	Plačilo provizije (opravnine).
61	COMP	Nadomestilo za izgubo obresti	Transakcija je povezana s plačilom odškodnine v zvezi z izgubo obresti / prilagoditve datuma valute in lahko vključuje nadomestila.
62	COMT	Konsolidirano plačilo tretje stranke za potrošnika	Plačilo tretje osebe, ki zbira sredstva za plačilo v imenu potrošnikov, (npr. svetovalne kreditne družbe oz. upravitelji kot posredniške družbe za plačevanje skupnih računov).
63	CORT	Poravnava trgovanja	Plačilo povezano s poravnavo trgovanja, kot je menjava valut ali plačilo vrednostnih papirjev.
64	COST	Stroški	Plačilo različnih vrst stroškov.
65	CPKC	Parkirnina	Plačilo parkirnine.
66	CPYR	Avtorska pravica	Plačilo avtorske pravice.
67	CRDS	Zamenjava kreditnega tveganja	Denarno kritje za posle trgovanja z zamenjavami kreditnega tveganja.
68	CRPR	Navzkrižni produkti	Denarno kritje za kombinacije različnih tipov poslov.

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
69	CRSP	Kreditna podpora	Denarno kritje v povezavi s posojanjem/najemom denarja; akreditivom; podpisom krovne pogodbe.
70	CRTL	Kreditna linija	Denarno kritje za odprte kreditne linije pred trgovanjem.
71	CSDB	Denarno izplačilo	Izplačilo denarnih sredstev (gotovina).
72	CSLP	Plačilo socialnega posojila banki	Plačilo podjetja banki za financiranje socialnih posojil zaposlenim.
73	CVCF	Storitve/pripomočki za okrevanje	Plačilo storitev ali pripomočkov za okrevanje.
74	DBTC	Debetno plačilo	Plačilo na podlagi debetnega naloga.
75	DCRD	Plačilo z debetno kartico	Plačilo z debetno kartico.
76	DEPT	Depozit	Vplačilo depozita.
77	DERI	Izvedeni finančni instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti (derivativi).
78	DIVD	Dividenda	Izplačilo dividend.
79	DMEQ	Medicinska oprema	Plačilo za uporabo trajne medicinske opreme.
80	DNTS	Zobozdravstvene storitve	Plačilo zobozdravstvenih storitev.
81	DSMT	Obračun pošte/banke na papirju	Poravnava določenega tipa papirnatega naloga za plačilo na določen znesek, izdanega od banke ali pošte (nalog za obračun).
82	DVPM	Dostava proti plačilu	Koda z informacijo upravljalcu računa o dostavi proti plačilu.
83	ECPG	Garantirano spletno plačilo	Spletno plačilo v e-trgovini zavarovano z garancijo za zanesljivost plačila banke izdajateljice.
84	ECPR	Vračilo spletnega plačila	Vračilo spletnega plačila iz e-trgovine.
85	ECPU	Negarantirano spletno plačilo	Spletno plačilo v e-trgovini brez garancije za zanesljivost plačila s strani banke izdajateljice.
86	EDUC	Izobraževanje	Plačilo izobraževanja.
87	ELEC	Račun za elektriko	Plačilo računa za električno energijo.
88	ENRG	Energetika	Plačilo povezano z delovno nalogo, storitvijo ali posegom na področju energije.
89	EPAY	e-plačilo	Transakcija se nanaša na e-plačilo.
90	EQPT	Opcija na delnico	Denarno kritje v povezavi s trgovanjem z opcijami na delnice.
91	EQUUS	Zamenjava bodočih donosov iz kapitala/delnic	Denarno kritje v povezavi s trgovanjem z zamenjavami donosov kapitala/delnic, kjer se donos zamenja za donos s fiksno ali variabilno obrestno mero.
92	ESTX	Davek na nepremičnine	Plačilo davka na nepremičnine (odmera NUSZ, davek na promet nepremičnin, dohodnina ob prodaji, DDV ob nakupu nove nepremičnine)
93	ETUP	Polnitev e-denarnice	Plačilo storitve, ki omogoča najprej rezervacijo sredstev na kartičnem računu, kateri sledi polnitev e-denarnice s tem zneskom.
94	EXPT	Eksotična opcija	Denarno kritje za trgovanje z eksotičnimi opcijami, npr. nestandardne opcije.
95	EXTD	Standardiziran izveden finančni instrument	Denarno kritje povezano s trgovanjem s standardiziranimi izvedenimi finančnimi instrumenti na organiziranem trgu (nasprotno od OTC trga).
96	FACT	Obnovitev faktoringa	Plačilo povezano z obnovo faktoringa.
97	FAND	Finančna pomoč ob naravnih nesrečah	Pomoč države oz. državnih organov za odpravo posledic naravnih nesreč, nadomestila zaradi neugodnih pogojev kmetovanja.
98	FCOL	Provizija	Storitev poravnave provizije za kartično transakcijo med dvema strankama.
99	FCPM	Zamudne obresti in stroški	Plačilo zamudnih obresti in stroškov (npr. stroški kartičnega poslovanja).
100	FEES	Plačilo pristojbin	Plačilo pristojbin.
101	FERB	Trajekt	Plačilo za storitve povezane s trajektnim prevozom.
102	FIXI	Naložba s fiksnim donosom	Denarno kritje povezano s finančnimi instrumenti s fiksnim prihodkom/donosom (npr. obveznica).
103	FNET	Neto poravnava standardiziranih terminskih pogodb	Denar povezan z neto poravnavo (netiranjem) standardiziranih terminskih pogodb. Za neto poravnavo gibljivega in začetnega kritja prek centralne klirinške hiše, poglej CCPM kodo.

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
104	FORW	Menjava valut z datumom vnaprej	Valutno trgovanje z datumom valute vnaprej.
105	FREX	Devizno poslovanje	Plačilo storitev deviznega poslovanja (menjava valut).
106	FUTR	Standardizirane terminske pogodbe	Denar povezan s trgovanjem s standardiziranimi terminskimi pogodbami.
107	FWBC	Kritje za trgovca pri terminskih poslih	Plačilo denarnega kritja za trgovca po krovni terminski pogodbi (Master Forward Agreement), kjer se likvidna sredstva nahajajo na ločenem računu in niso na razpolago stranki. Koda za vse instrumente z bodočim (terminskim) datumom poravnave, kot so napovedani posli (TBA), posli ponovnega odkupa (REPO) in obvezniški terminski posli.
108	FWCC	Kritje za stranko pri terminskih poslih	Plačilo denarnega kritja za stranko po krovni terminski pogodbi (Master Forward Agreement), kjer so likvidna sredstva v lasti in po zaključku na razpolago stranki. Koda za vse instrumente s terminskim datumom poravnave, kot so napovedani posli (TBA), posli ponovnega odkupa (REPO) in obvezniški terminski posli.
109	FWLV	Dajatve za tuje delavce	Plačilo dajatev za tuje delavce.
110	FWSB	Ločeno kritje trgovca pri terminskih poslih	Vsa denarna sredstva namenjena trgovcu za kritje (jamstvo, zavarovanje) po krovni terminski pogodbi (Master Forward Agreement), ki so ločena in niso na razpolago stranki. Vzorčni terminski posli po krovni pogodbi vsebujejo napovedane posle (TBA), posle ponovnega odkupa (REPO) in obvezniške terminske posle.
111	FWSC	Ločeno kritje stranke pri terminskih poslih	Vsa denarna sredstva namenjena za kritje (jamstvo, zavarovanje) po krovni terminski pogodbi (Master Forward Agreement), ki so v lasti stranke in so po vrnitvi na razpolago stranki. Vzorčni terminski posli po krovni pogodbi vsebujejo napovedane posle (TBA), posle ponovnega odkupa (REPO) in obvezniške terminske posle.
112	FXNT	Neto poravnava menjave valut	Neto poravnava valutnega trgovanja.
113	GASB	Račun za plin	Plačilo računa za plin.
114	GDDS	Kupoprodaja blaga	Plačilo nakupa ali prodaje blaga.
115	GDSV	Kupoprodaja blaga in storitev	Plačilo nakupa ali prodaje blaga in storitev.
116	GFRP	Pravice nezaposlenih iz naslova insolventnosti	Plačilo za nadomestilo nezaposlenim zaradi insolventnih postopkov (neizplačane plače za zadnje 3 mesece pred datumom prenehanja delovnega razmerja, neizplačanih nadomestil plač za plačane odsotnosti z dela za zadnje 3 mesece pred datumom prenehanja delovnega razmerja, neizplačanih nadomestil plač za čas neizrabljenega letnega dopusta do katerega je delavec upravičen v tekočem koledarskem letu, odpravnin v višini in pod pogoji, kot jih za presežne delavce določajo predpisi, ki urejajo delovna razmerja)
117	GOVI	Državno zavarovanje	Plačilo državnega zavarovanja
118	GOVT	Plačilo - državni organi	Plačilo državnemu organu ali s strani državnega organa (refundacija KID - kratkoročne invalidske dajatve, humanitarna pomoč, kazni, penali, globe, sodne in druge takse, plačilo dohodnine in drugo).
119	GSCB	Kupoprodaja blaga in storitev z gotovino	Nakup ali prodaja blaga ter storitev z gotovino (tudi polog izkupička).
120	GSTX	Davek na blago in storitve	Plačilo davka na blago in storitve.
121	GVEA	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije A	Plačilo za avstrijske vladne uslužbence kategorije A.
122	GVEB	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije B	Plačilo za avstrijske vladne uslužbence kategorije B.
123	GVEC	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije C	Plačilo za avstrijske vladne uslužbence kategorije C.
124	GVED	Avstrijski vladni uslužbenci kategorije D	Plačilo za avstrijske vladne uslužbence kategorije D.

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
125	GWLT	Nakazila po vojnih zakonih	Plačilo za žrtve vojnega nasilja in vojne invalide ter veteranski dodatek.
126	HEDG	Zavarovanje pred tveganji	Plačilo storitev v zvezi z zavarovanjem pred tveganji.
127	HLRP	Plačilo stanovanjskega posojila	Plačilo stanovanjskega posojila.
128	HLST	Odplačilo stanovanjskega posojila	Transakcija se nanaša na odplačilo stanovanjskega posojila.
129	HLTC	Zdravstvena oskrba na domu	Plačilo zdravstvene oskrbe na domu.
130	HLTI	Zdravstveno zavarovanje	Plačilo zdravstvenega zavarovanja.
131	HREC	Dodatek za stanovanje	Dodatek delodajalca za reševanje stanovanjskega vprašanja (nakup, gradnja, obnova) zaposlenih. V okviru sistema neobdavčenih bonitet.
132	HSPC	Bolnišnična oskrba	Plačilo oskrbe v bolnišnici.
133	HSTX	Stanovanjski davek	Plačilo stanovanjskega/nastanitvenega davka.
134	ICCP	Nepreklicno plačilo s kreditno kartico	Nepreklicno plačilo s kreditno kartico.
135	ICRF	Prva/nujna pomoč	Plačilo oskrbe prve/nujne pomoči.
136	IDCP	Nepreklicno plačilo z debetno kartico	Nepreklicno plačilo z debetno kartico
137	IHRP	Obrok najemnine po nakupni pogodbi	Obročno plačilo po pogodbi o nakupu na obroke, s plačili obrokov najemnin po pogodbi.
138	INPC	Premija avtomobilskega zavarovanja	Plačilo premije za avtomobilsko zavarovanje.
139	INPR	Povrnitev zavarovalne premije	Transakcija se nanaša na povrnitev zavarovalne premije.
140	INSC	Zavarovalni zahtevek	Transakcija se nanaša na plačilo zavarovalnega zahtevka.
141	INSM	Obrok nakupa	Plačilo obroka (razni nakupi na obroke)
142	INSU	Zavarovalna premija	Plačilo zavarovalne premije.
143	INTC	Interno plačilo	Plačilo znotraj družbe, kar pomeni plačilo med dvema podjetjema, ki pripadata isti skupini.
144	INTE	Obresti	Plačilo obresti.
145	INTX	Davek na dobiček	Plačilo davka na dobiček (davek od dohodka pravne osebe).
146	INVS	Naložbe & Vrednostni papirji	Vplačilo v vzajemne sklade, naložbene produkte ter obveznice in delnice.
147	IPAY	Takojšnje plačilo	Transakcija, ko je znesek prejemniku plačila na voljo takoj.
148	IPCA	Preklic takojšnjega plačila	Preklic takojšnjega plačila, transakcija za vračilo celotnega zneska preklicanega takojšnjega plačila.
149	IPDO	Takojšnje plačilo za donacije	Takojšnje plačilo za donacijo, s podatki o naslovu plačnika.
150	IPEA	Takojšnje plačilo v e-trgovini brez naslova plačnika	Takojšnje plačilo v e-trgovini brez podatkov o naslovu plačnika.
151	IPEC	Takojšnje plačilo v e-trgovini z naslovom plačnika	Takojšnje plačilo v e-trgovini s podatki o naslovu plačnika.
152	IPEW	Takojšnje plačilo v e-trgovini	Takojšnje plačilo v e-trgovini.
153	IPPS	Takojšnje plačilo na POS terminalu	Takojšnje plačilo na POS terminalu.
154	IPRT	Vračilo takojšnjega plačila	Transakcija za delno ali celotno vračilo zneska takojšnjega plačila.
155	IPU2	Takojšnje plačilo na avtomatu z 2FA	Takojšnje plačilo na prodajnem avtomatu z dvo faktorsko avtentikacijo.

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
156	IPUW	Takojšnje plačilo na avtomatu brez 2FA	Takojšnje plačilo na prodajnem avtomatu brez dvo faktorske avtentikacije.
157	IVPT	Plačilo računa	Plačilo računov.
158	LBIN	Medsebojna poravnava zneskov pri posojanju.	Medsebojna poravnava zneskov pri posojanju.
159	LBRI	Delovno zavarovanje	Plačilo delovnega zavarovanja, prispevkov za socialno varnost (zdravstveno, pokojninsko).
160	LCOL	Ločeno kritje za posojilo	Ločen znesek denarnega kritja za posojilo. Denarno kritje, ki ga nakaže posojilojemalec za zavarovanje ločeno od prenosa delnic ob odprtju posojila ali ločena vrnitev jamstva posojenih vrednostnih papirjev. Opomba: pogosto, ko se valuta vrednostnega papirja razlikuje od valute denarja za zavarovanje.
161	LFEE	Provizija pri posojanju vrednostnih papirjev	Provizija, ki ni rabat pri posojanju obveznic. Vključuje: a) posebna provizija; b) provizija za transakcijo; c) carinske provizije; d) provizije minimalnega stanja.
162	LICF	Licenčna provizija/licenčnina	Plačilo licenčne provizije/licenčnine.
163	LIFI	Življenjsko zavarovanje	Plačilo življenjskega zavarovanja.
164	LIMA	Upravljanje likvidnosti	Banka je izvedla prenos sredstev za podporo upravlj. bilance, pooling ali sweepingu.
165	LMEQ	Sprememba tržne vrednosti sposojenih delnic	Denarno kritje za spremembo tržne vrednosti sposojenih kapitalskih vrednostnih papirjev (delnic).
166	LMFI	Sprememba tržne vrednosti sposojenih obveznic	Denarno kritje za spremembo tržne vrednosti sposojenih vrednostnih papirjev s fiksnim donosom (obveznic).
167	LMRK	Sprememba tržne vrednosti sposojenih vrednostnih papirjev	Plačilo denarnega kritja za spremembo tržne vrednosti sposojenih nedefiniranih/različnih vrednostnih papirjev.
168	LOAN	Posojilo	Nakazilo posojila posojilojemalcu.
169	LOAR	Odplačilo posojila	Plačilo posojila (obročno odplačevanje kredita)
170	LREB	Rabat ob posojilu vrednostnih papirjev	Plačilo rabata pri posojilu vrednostnih papirjev.
171	LREV	Prenos prihodkov stranki od agenta	Nakazilo prihodkov k stranki, ki jih je pridobil agent.
172	LSFL	Zahtevek posojilnega agenta	Plačilo zahtevka posojilnemu agentu s strani investicijskega upravitelja, za napako pri prodaji zaradi prepoznega odpoklica.
173	LTCF	Dolgotrajna zdravstvena oskrba	Plačilo daljše zdravstvene oskrbe.
174	MAFC	Prispevek v sklad za zdravstveno pomoč	Prispevek v sklad za zdravstveno pomoč.
175	MARF	Povrnitev stroškov zdravstvene pomoči	Transakcija se nanaša na povrnitev stroškov zdravstvene pomoči.
176	MARG	Dnevna marža na izvedene finančne instrumente	Dogovorjena dnevna marža na izvedene finančne instrumente (derivativi). Primer so liste terminskih poslov, marže za opcije, premije, ki niso del MT54X sporočil.
177	MBSB	Zavarovanje MBS agenta	Ločeno denarno kritje za MBS agenta. Vsako denarno plačilo vezano na zavarovanje vrednostnih papirjev za hipoteke (MBS), ki je ločeno in ga stranka po zaključku posla ne more koristiti.
178	MBSC	Zavarovanje stranke pri MBS poslih	Ločeno denarno kritje za stranko pri MBS poslih. Vsako denarno plačilo vezano na zavarovanje vrednostnih papirjev za hipoteke (MBS), ki je v rokah stranke in ga stranka po zaključku posla lahko koristi iz ločenega računa.

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
179	MCDM	Večvalutni domači ček	Plačilo domačega večvalutnega čeka.
180	MCFG	Večvalutni tuji ček	Plačilo tujega večvalutnega čeka.
181	MDCS	Zdravstvene storitve	Plačilo za zdravstvene storitve.
182	MGCC	Marža terminskega posla	Osnovna marža pri terminskem poslu. Ko ima stranka maržo za terminski posel v svojih rokah in jo lahko koristi v primeru vrnitve posla.
183	MGSC	Zavarovanje marže terminskega posla	Zavarovanje osnovne marže pri terminskem poslu. Vsa plačila za zavarovanje marže pri terminskih poslih, ko stranka zbira sredstva na ločenem računu v svoji lasti in jih lahko koristi v primeru vrnitve posla.
184	MP2B	Mobilna plačila P2B	Storitev, ki uporabniku omogoča, da z uporabo aplikacije na svojem mobilnem telefonu odredi plačilno transakcijo za plačilo prodajalcu ali drugim poslovnim prejemnikom plačila. Podatki o računu ali identifikacija prejemnika plačila se v aplikacijo prenesejo preko različnih kanalov, na primer QR koda, NFC, Bluetooth, druga omrežja.
185	MP2P	Mobilna plačila P2P	Storitev, ki uporabniku omogoča, da z uporabo aplikacije na svojem mobilnem telefonu odredi prenos sredstev s svojega bančnega računa na bančni račun druge osebe, pri čemer ne uporablja številke računa, temveč druge identifikacijske podatke (kot je MSISDN), za določanje plačnika/prejemnika v svoji mobilni aplikaciji.
186	MSVC	Več vrst storitev	Plačilo za večnamenske storitve (nadomestilo nerezidentom).
187	MTUP	Polnjenje mobi računa	Plačilo storitve, ki omogoča takojšnjo rezervacijo sredstev na kartičnem računu, kateri sledi polnitev rezerviranega zneska na mobi račun.
188	NETT	Neto izravnava	Transakcija se nanaša na operacijo neto izravnave (pobot).
189	NITX	Davek na čisti dobiček	Plačilo davka na čisti dobiček.
190	NOWS	Ni opredeljeno drugod.	Plačilo storitev, ki niso opredeljene drugod.
191	NWCH	Omrežnina	Plačilo omrežnine.
192	NWCM	Mrežna povezava	Plačilo mrežne povezave (internet).
193	OCCC	Jamstvo stranke za opcije	Sredstva stranke zastavljena kot jamstvo pri poslih z opcijami.
194	OCDM	domači ček na ime	plačilo domačega čeka na ime
195	OCFG	tuji ček na ime	plačilo tujega čeka na ime
196	OFEE	Otvoritvena provizija	Plačilo otvoritvene provizije
197	OPBC	Zavarovanje OTC opcij brez vračila	Plačilo denarnega kritja za OTC opcije, v skladu z FCM dogovorom (terminski posli). Takrat, ko je plačilo ločeno in ni na razpolago stranki (ostane trgovcu).
198	OPCC	Zavarovanje OTC opcij z vračilom	Plačilo denarnega kritja za OTC opcije v skladu z FCM dogovorom (terminski posli). V primeru, ko takšno plačilo ni izločeno in je na razpolago stranki ob vrnitvi opcije.
199	OPSB	Ločeno zavarovanje OTC opcij brez vračila	Izločeno denarno zavarovanje trgovca za OTC opcije, kakršnokoli denarno plačilo v zvezi z zavarovanjem za OTC opcije, ki je izločeno in ni na razpolago stranki.
200	OPSC	Ločeno zavarovanje OTC opcij z vračilom	Ločeno denarno zavarovanje stranke za opcije. Vsako denarno plačilo vezano na zavarovanje OTC opcij v rokah stranke in ga stranka lahko koristi po vrnitvi opcije iz ločenega računa.
201	OPTN	Zavarovanje opcij v mednarodni menjavi	Nakazilo zavarovanja za opcije v mednarodni menjavi (FX).
202	OTCD	OTC izvedeni finančni instrumenti	Denarno kritje v zvezi z OTC izvedenimi finančnimi instrumenti. Na primer: pogodbe, s katerimi se ne trguje na borzi in so individualno dogovorjene.
203	OTHR	Drugo	Drug namen plačila.
204	OTLC	Drugi računi - telekomunikacije	Plačilo drugih računov v zvezi s telekomunikacijami.
205	PADD	Vnaprej odobrena obremenitev	Vnaprej odobren nalog za obremenitev (npr. direktne obremenitve SEPA).
206	PAYR	Plačilna lista	Izplačilo po plačilni listi (plače, nakazila nadomestil, javna dela).
207	PEFC	prispevek za pokojninski sklad	Prispevek za pokojninski sklad.

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
208	PENO	Sklepi, izvršbe, razen sodni za preživnino	Plačilo po vseh sklepih o izvršbah, razen sodnih za preživnino.
209	PENS	Pokojnina	Izplačilo pokojnin.
210	PHON	Račun za telefon	Plačilo telefonskega računa.
211	POPE	Vnos/vpis prodajnega mesta	Plačilo, povezano s prodajnim mestom.
212	PPTI	Zavarovanje lastnine	Plačilo zavarovanja lastnine.
213	PRCP	Plačilo izdatkov	Plačilo izdatkov (potni stroški, malica), ki se nanašajo na izplačilo pri plači.
214	PRME	Plemenite kovine	Plačilo se nanaša na poslovanje s plemenitimi kovinami.
215	PTSP	Plačilni pogoji	Plačilo se nanaša na specifikacije plačilnih pogojev.
216	PTXP	Davek na premoženje	Plačilo davka na premoženje.
217	RCKE	Vnos/vpis ponovne predložitve čeka	Plačilo v povezavi s ponovnim prinosom čeka za unovčitev.
218	RCPT	Izdano potrdilo	Plačilo za izdajo potrdila.
219	RDTX	Dajatev v cestnem prometu	Plačilo dajatve za uporabo vozil v cestnem prometu.
220	REBT	Vračilo rabata	Vračilo rabata.
221	REFU	Vračilo denarnih sredstev	Vračilo denarnih sredstev.
222	RELG	Najemnina/zakup	Splošna najemnina ali zakup.
223	RENT	Najemnina	Plačilo najemnine.
224	REOD	Odplačilo prekoračitve na računu	Odplačilo prekoračitve na računu.
225	REPO	REPO pogodba	Denarno kritje vezano na REPO pogodbo (pogodba o začasni prodaji in ponovnem odkupu vrednostnih papirjev).
226	RHBS	Dodatek za rehabilitacijo	Dodatek za poklicno rehabilitacijo.
227	RIMB	vračilo pomotoma nakazane transakcije	Vračilo pomotoma nakazane transakcije po preteku roka, ki ga predpisujejo pravila SEPA.
228	RINP	Obročna plačila	Plačilo ponavljajočih obrokov v rednih intervalih.
229	RLWY	Železnica	Plačilo za storitve povezane z železniškim transportom.
230	ROYA	Tantieme	Plačilo tantiem (avtorski dohodek).
231	RPBC	Zavarovanje trgovca za krovno REPO pogodbo	Dvostransko (bilateralno) zavarovanje trgovca vezano na krovno REPO pogodbo (GMRA ali MRA).
232	RPCC	Zavarovanje stranke za krovno REPO pogodbo	Zavarovanje stranke vezano na krovno REPO pogodbo (GMRA ali MRA).
233	RPNT	Dvostranska poravnava REPO obresti	Dvostranska poravnava obresti REPO poslov na neto ali bruto način.
234	RPSB	Ločeno zavarovanje trgovca za krovno REPO pogodbo	Dvostransko ločeno denarno zavarovanje trgovca vezano na krovno REPO pogodbo.
235	RPSC	Ločeno zavarovanje stranke za krovno REPO pogodbo	Ločeno zavarovanje stranke vezano na krovno REPO pogodbo.
236	RRBN	Verižna poravnava/cesija	Denarno plačilo, kot rezultat cesije.
237	RRCT	Vrnitev plačila	Transakcija se nanaša na vračilo tehnično pravilno prejetega plačila iz poslovnih razlogov.
238	RVPM	Prezem proti plačilu	Koda obvešča ponudnika plačilnih storitev o poslu "prevzem proti plačilu".
239	RVPO	Obratni REPO posel	Denarno kritje vezano na pogodbo o obratnem REPO poslu.
240	SALA	Plače	Izplačilo plač, porodniške.
241	SAVG	Varčevanje	Prenos na varčevalni/pokojninski račun (rentno varčevanje, varčevanje v shemi NSVS).

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
242	SBSC	Prodaja vrednostnih papirjev s povratnim nakupom in obratno	Denarno kritje za posle prodaje s povratnim nakupom vrednostnih papirjev in obratno za posle nakupa s povratno prodajo vrednostnih papirjev.
243	SCIE	Menjave obrestne stopnje v tuji valuti	Denarno kritje za menjavo obrestne stopnje v tuji valuti.
244	SCIR	Menjave obrestne stopnje	Denarno kritje za menjavo obrestne stopnje.
245	SCRP	Tveganja vrednostnih papirjev	Denarno kritje vezano za različna tveganja v povezavi z vrednostnimi papirji.
246	SCVE	Kupoprodaja storitev	Plačilo nakupa ali prodaje storitev.
247	SECU	Vrednostni papirji	Plačilo vrednostnih papirjev (obveznic, delnic, menic).
248	SEPI	Interni nakup vrednostnih papirjev	Plačilo za nakup vrednostnih papirjev v primeru, ko sovpadata skrbniška banka in banka, ki vodi transakcijski račun.
249	SERV	Stroški storitev	Transakcija se nanaša na stroške storitev, ki jih zaračuna ponudnik storitev.
250	SHBC	Osnovno zavarovanje trgovca pri prodaji na kratko	Zavarovanje trgovca za prodajo na kratko po osnovnem/glavnem trgovalnem sporazumu.
251	SHCC	Osnovno zavarovanje stranke pri prodaji na kratko	Zavarovanje stranke za prodajo na kratko po osnovnem/glavnem trgovalnem sporazumu.
252	SHSL	Prodaja na kratko	Denarno kritje/sredstva pri prodaji vrednostnih papirjev na kratko. To je prodaja vrednostnih papirjev s predvidenim povratnim odkupom nazaj na določen termin.
253	SLEB	Posoja in izposoja vrednostnih papirjev	Denarna sredstva za posojilo in izposojilo vrednostnih papirjev.
254	SLOA	Listninjeno posojilo	Denarna sredstva vezana na zavarovano posojilo (listninjeno posojilo).
255	SLPI	Vnaprej izpolnjen nalog	Kreditno plačilo je izvedeno na podlagi vnaprej izpolnjenega naloga za plačilo.
256	SPLT	Deljena plačila	Deljena plačila se uporablja, kadar gre za ločen prenos denarnih sredstev in vrednostnih papirjev, za poravnavo trgovanja z vrednostnimi papirji.
257	SPSP	Skupni poračun plač in pokojnin	Enkratno izplačilo plač ali pokojnin za več mesecev skupaj v enem znesku.
258	SSBE	Socialna podpora	Plačilo države za pomoč posameznikom zaradi izgube ali zmanjšanja delovne sposobnosti.
259	STDY	Študij	Plačilo študija/šolnine (štipendija, študijsko gradivo, izobraževanje, seminarji, nagrade za trajnostni razvoj).
260	SUBS	Naročnina	Plačilo storitev informativne in razvedrilne narave v tiskani ali elektronski obliki (npr. naročnina na časopis).
261	SUPP	Plačilo dobaviteljem	Plačilo dobaviteljem.
262	SWBC	Kritje trgovca pri obrestni zamenjavi in terminskih poslih	Denarno kritje namenjeno za obrestno zamenjavo v skladu z ISDA pogodbo. Sredstva so izdvojena in komitentu niso več na voljo, namenjena so za kritje obrestne zamenjave (SWAP) in mednarodne termenske posle (FX) v skladu s pogoji CSA.
263	SWCC	Kritje stranke pri obrestni zamenjavi in terminskih poslih	Denarno kritje namenjeno za obrestno zamenjavo v skladu z ISDA pogodbo. Sredstva so na voljo komitentu, namenjena so za kritje obrestne zamenjave (SWAP) in mednarodne termenske posle (FX) v skladu s pogoji CSA.
264	SWFP	Končno plačilo obrestne zamenjave	Končno plačilo obrestne zamenjave.
265	SWPP	Delno plačilo obrestne zamenjave	Delno plačilo obrestne zamenjave.
266	SWPT	Opcija za obrestno zamenjavo	Kritje za opcije na obrestno zamenjavo.
267	SWRS	Sprememba opcije za obrestno zamenjavo	Plačilo ob osvežitvi/spremembi opcije za obrestno zamenjavo.

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
268	SWSB	Zavarovanje trgovca za razliko pri menjavi obrestne mere	Denarno kritje namenjeno zavarovanju trgovca, za razliko pri zamenjavi obrestne mere, ko so ta sredstva izdvojena in stranki niso na voljo po zaključku posla. Namenjeno za SWAP (menjave obrestne mere) in terminske (FX) posle po dogovorjenem aneksu (CSA).
269	SWSC	Zavarovanje stranke za razliko pri menjavi obrestne mere	Denarno kritje namenjeno zavarovanju stranke, za razliko pri zamenjavi obrestne mere, ko ta sredstva niso izdvojena in so stranki na voljo po zaključku posla. Namenjeno za SWAP (menjave obrestne mere) in terminske (FX) posle po dogovorjenem aneksu (CSA).
270	SWUF	Predplačilo obrestne zamenjave	Predplačilo pri obrestni zamenjavi.
271	TAXR	Vračilo davka	Vračilo plačanega davka ali davčne obveznosti in preveč plačane dohodnine
272	TAXS	Devek	Plačilo davka na dohodek iz kapitala (obresti, dividende, vredn. papirji), dohodnine (iz delovnega in drugega pogodbenega razmerja), dohodnine iz osnovne kmetijske in gozdarske dejavnosti, iz dajanja premoženja v najem, od dohodka iz dejavnosti pri s.p.
273	TBAN	Neto poravnava trgovanja s TBA posli	Neto poravnava gibanja obveznosti prodaj/nakupov ob uparjanju obveznosti med strankami za napovedane TBA posle.
274	TBAS	Napovedan posel (TBA)	Denarno kritje povezano s produktom z napovedanim poslom, ki je izdan pred osnovnim napovedanim TBA poslom. TBA posel je predhodni nakup vrednostnih papirjev (pred izdajo), ki so zaščiteni s hipoteko (MBS).
275	TBBC	Zavarovanje trgovca za TBA posel	Denarno kritje namenjeno produktu z napovedanim poslom, ki je izdan pred osnovnim napovedanim poslom, v skladu s TBA pogodbo. Sredstva so izdvojena in komitentu niso več na voljo.
276	TBCC	Zavarovanje stranke za TBA posel	Plačilo denarnega kritja (na uporabo stranki) za produkt z napovedanim poslom, ki je izdan pred osnovnim napovedanim poslom, v skladu s TBA pogodbo. Sredstva niso izdvojena in so stranki na voljo.
277	TBIL	Račun za telekomukacije	Plačilo telekomunikacijskih storitev
278	TCSC	Stroški storitev mestnega sveta	Plačilo storitev mestnega sveta
279	TELI	Plačilo prek telefona	Plačilo nakupa izvedenega prek telefona
280	TLRF	Provizija za prodajalca vzajemnega sklada (izven ZDA)	Vsaka provizija s strani upravitelja vzajemnega sklada za prodajalca vzajemnega sklada, ki ni iz ZDA. Uporablja se mednarodna koda vrednostnega papirja (ISIN - International Securities Identification Code).
281	TLRR	Rabat za prodajalca vzajemnega sklada (izven ZDA)	Vsak rabat s strani upravitelja vzajemnega sklada za prodajalca vzajemnega sklada, ki ni iz ZDA. Uporablja se mednarodna koda vrednostnega papirja (ISIN - International Securities Identification Code).
282	TMPG	TMPG zahtevek	Denarno plačilo povezano z zahtevkom TMPG (Treasury Market Practices Group, skupina za dobro prakso in ugled zakladniškega poslovanja v ZDA).
283	TPRI	Obresti tripartitne repo pogodbe	Plačilo obresti vezano na tripartitno repo pogodbo
284	TPRP	Neto poravnava tripartitne REPO pogodbe	Denarni tok vezan na neto dobiček/izgubo iz tripartitne repo pogodbe
285	TRAD	Trgovske storitve	Transakcija se nanaša na trgovske storitve.
286	TRCP	Zakladniški produkt	Denarno zavarovanje povezano s kombinacijo izpostavljenosti vrstam tveganja pri zakladnicah.
287	TREA	Zakladniško plačilo	Plačilo storitev zakladniškega poslovanja
288	TRFD	Skrbniški sklad	Plačilo v/iz skrbniški/jamstveni sklad
289	TRNC	Delno predizpolnjen obrazec	Kreditno plačilo je izvedeno na podlagi vnaprej izpolnjenega naloga za plačilo z nepopolnimi podatki, ki ga izda prejemnik plačila
290	TRPT	Cestnine	Polnitev predplačniških kartic in ostalih medijev elektronskega cestninjenja za namene transporta
291	TRVC	potovalni ček	plačilo potovalnega čeka
292	UBIL	Povezane komunalne storitve	Plačilo skupnemu dobavitelju plina, vode in/ali elektrike.

Zap.št.	Koda	Naziv	Opis definicije
293	UNIT	Vplačilo v investicijski sklad	Vplačilo v investicijski sklad
294	VATX	Davek na dodano vrednost	Plačilo davka na dodano vrednost
295	VIEW	Oskrba vida	Plačilo za oskrbo vida
296	WEBI	Spletno plačilo	Plačilo nakupa izvedenega prek svetovnega spleta (internet)
297	WHLD	Davek po odbitku	Davčni odtegljaj od dohodkov nerezidentov (WHT)
298	WTER	Račun za vodo/vodarina	Plačilo vode, kanalščine, priključnine in ostalih storitev povezanih z oskrbo z vodo

4. UPORABA OBRAZCEV ZA MEDNARODNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Za čezmejne plačilne transakcije v EUR se uporablja obrazec UPN, obrazec za plačilo v tujino pa za vsa ostala plačila. 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

Plaćilni nalog v tujino

(Obrazec se uporablja za čezmejna, druga plačila ter dvig tuje gotovine)

Plaćnik

Valuta	Znesek	Datum valute
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Računa plačnika
<input type="text"/>

Naziv in naslov plačnika
<input type="text"/>

Namen plačila
<input type="text"/>

Za čezmejna plačila v okviru EGP* v evrih ali valuti članice, prosimo da navedete prejemnikov račun v obliki IBAN in BIC (SWIFT) kodo prejemnikove banke. Za plačila v evrih je možna le opcija SHA.

Članice EGP - vse države Evropske skupnosti ter Islandija, Norveška in Liechtenstein.

¹SHA - plačnik in prejemnik plačata stroške vsaki svoji banki

²OUR - plačnik plača stroške slovenske in tuje banke

³BEN - prejemnik plača stroške slovenske in tuje banke

Prejemnik

IBAN oz. št. računa
<input type="text"/>

Naziv naslov država
<input type="text"/>

Banka prejemnika

BIC (SWIFT) banke prejemnika	Št. banke prejemnika (ABA/Fedwire, BSB, Transit number)
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Naziv naslov država
<input type="text"/>

Posredniška banka

BIC (SWIFT) banke posrednice	Št. banke posrednice (ABA/Fedwire, BSB, Transit number)
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Naziv naslov država
<input type="text"/>

Način plačila

<input type="checkbox"/> Standardno	<input type="checkbox"/> Nujno	<input type="checkbox"/> S čekom	<input type="checkbox"/> Dvig tuje valute
-------------------------------------	--------------------------------	----------------------------------	---

Bremeniti račun

<input type="checkbox"/> V EUR	<input type="checkbox"/> V tuji valuti	<input type="checkbox"/> Oznaka in šifra tuje valute
--------------------------------	--	--

Bančni stroški

<input type="checkbox"/> Deljeni (SHA) ¹	<input type="checkbox"/> Plačnik (OUR) ²	<input type="checkbox"/> Prejemnik (BEN) ³
---	---	---

Podpis in žig

Kraj in datum izstavitve: _____

Telefon: _____

D-DEV-34.1 Plaćilni nalog v tujino

Opisi polj na obrazcu Plačilni nalog v tujino

Predel PLA ČNIK:

- 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 123456789
- 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 (ABA/Fedwire, BSB, Transit number): v polje se vpiše bančna identifikacijska številka npr. 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 navedbe 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.

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 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.

Gorenjska banka d.d., Kranj