

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..... | 3 |
| 3.2.1 Referenca SI..... | 4 |
| 3.2.2 Referenca RF..... | 7 |
| 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

The image shows a sample of the UPN (Universal Payment Order) form, which is divided into two main sections: the left side (talon) and the right side (nalog za plačilo).

Left side (Talon):

- UPN** (Title)
- Ime plačnika (Payer name)
- Namen / rok plačila (Purpose / due date)
- Znesek (Amount) - EUR
- IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika (Beneficiary IBAN and BIC)
- Referenca prejemnika (Beneficiary reference)
- Ime prejemnika (Beneficiary name)

Right side (Nalog za plačilo):

- IBAN (IBAN)
- Polog (Deposit) and Dvig (Withdrawal) checkboxes
- Referenca (Reference)
- Ime in naslov (Name and address)
- Podpis plačnika (Prepisovalski žig) (Signature of payer)
- Koda namena (Purpose code) and Namen / rok plačila (Purpose / due date)
- Znesek (Amount) - EUR, Datum plačila (Payment date), and BIC banke prejemnika (Beneficiary BIC)
- IBAN (IBAN)
- Referenca (Reference)
- Ime in naslov (Name and address)
- UPN - Univerzalni plačilni nalog (UPN - Universal payment order)
- Prostor za vpisane ponudnike plačilnih storitev (Space for payment service providers)

At the bottom, there are small text elements: "Področje plačila UPN", "Prostoro, ne pišite in ne žigosajte v tem prostoru", and "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 spletni strani https://www.uradni-list.si/files/RS_-2023-082-02537-OB~P001-0000.PDF
- **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: <https://www.zbs-giz.si/placilni-promet/>

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

| | | |
|--|--|-----------------------|
| | | Število sklopov (P) |
|--|--|-----------------------|

| Številka modela | Vsebina modela (razdelitev polja in pozicija kontrolnih števil v modelu) | 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 |
| 23 | (P1) K, - (P1) K | 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 03 je namenjen tudi plačilom obveznih dajatev.

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 11 je namenjen tudi plačilom obveznih dajatev.

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, 21, 23, 28, 38, 40, 41, 48, 49 in 51 so namenjeni plačilom, vračilom, uskladitvam in popravkom vseh prejemkov in izdatkov proračunov.

Modela 22 in 32 uporablja izključno Finančna uprava Republike Slovenije za pripravo nalogov pri poslovanju s SEPA direktno obremenitvijo.

Model 55 se uporablja, ko proračunski uporabnik z enim plačilnim nalogom poravnava več različnih obveznosti pri istemu upniku. V tem primeru dolžnik pošlje upniku seznam (specifikacijo) opravljenih plačil na način, ki sta se zanj dogovorila z upnikom. Model 58 se uporablja za posle spremljanja upravljanja denarnih sredstev 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 <https://www.gov.si/zbirke/storitve/placevanje-obveznih-dajatev-seznam-podracunov-ijfp/>.

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

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.

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.

Izračun kontrolne številke z uporabo modula 11 se opravi tako:

- posamezne številke v podatku za katerega se izračunava kontrolna številka 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 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 in debetna 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.

Referenca RF je bila uvedena s ciljem čezmejnega poenotenja uporabe referenc v SEPA območju.

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(v nadaljnjem besedilu: MOD 97-10),
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 nič do devet; 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 način, kot je navedeno v sledeči konverzijski tabeli:

| ABCD, abcd | EFGH, efgh | IJKL, ijkl | MNOP, mnop | QRST, qrst | UVWX, uvwx | YZ, yz |
|------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------|
| A = 10 | E = 14 | I = 18 | M = 22 | Q = 26 | U = 30 | Y = 34 |
| B = 11 | F = 15 | J = 19 | N = 23 | R = 27 | V = 31 | Z = 35 |
| C = 12 | G = 16 | K = 20 | O = 24 | S = 28 | W = 32 | |

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 konverzijsko tabelo)
3. Naredimo izračun kontrolne številke po modulu MOD 97-10 .

Primer generiranja in izračuna kontrolne številke za referenco RF sta opisana spodaj:

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
- Ostanek odštejemo od 98, in če je rezultat manjši od 10, vstavimo vodilno ničlo
primer: $98 - 27 = 71$
 - Rezultat izračuna: RF712348231 (elektronski zapis) ali RF71 2348 231 (vizualni zapis)

Za primer izračuna vzamemo referenco SBO2010:

- Zbrišemo vse nedovoljene znake
- Na desno stran reference dodamo »RF00«
primer: referenca postane SBO2010RF00
- Pretvorimo črki »RF« v številko »2715« ter črke »SBO« v številko »281124« (skladno s konverzijsko tabelo)
primer: referenca postane število 2811242010271500
- Izračunamo po modulu MOD 97-10
primer: pri deljenju števila 2811242010271500 s 97 je ostanek 53
- Ostanek odštejemo od 98, in če je rezultat manjši od 10, vstavimo vodilno ničlo
primer: $98 - 53 = 45$
- 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.

Način kontrole pravilnosti izračuna kontrolne številke:

- Prve štiri znake reference premaknemo v desno, na konec reference.
- Pretvorimo črki »RF« v številko 2715 in morebitne ostale črke v številke (skladno s konverzijsko tabelo).
- Naredimo izračun po modulu MOD 97-10.

V kolikor je ostanek enak 1, je kontrola pravilna in referenca RF veljavna.

Shematski prikaz: RF CC XXYYZZ XXYYZZ RFCC XXYYZZ 2715CC X (izračun po MOD 97-10)

Vrednost X = 1 pomeni, da je RF veljavna

< > 1 pomeni, da je RF napačna

Primer kontrole pravilnosti izračuna kontrolne številke za referenco RF712348231:

- Prve štiri znake reference RF712348231 premaknemo v desno in dobimo zapis 2348231RF71.
- Pretvorimo črki »RF« v številko 2715 in dobimo 2348231271571.
- Izračunamo po modulu MOD 97-10 (število delimo s 97) in dobimo ostanek 1. Pomeni, da je referenca RF veljavna.

Primer kontrole pravilnosti izračuna kontrolne številke za referenco RF45SBO2010:

- Prve štiri znake reference RF45SBO2010 premaknemo v desno in dobimo zapis SBO2010RF45.
- Pretvorimo črki »RF« v številko 2715, črke »SBO« v 281124 in dobimo 2811242010271545.
- Izračunamo po modulu MOD 97-10 (število delimo s 97) in dobimo ostanek 1. Pomeni, da je referenca RF veljavna.«.

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 so javno objavljena na spletnih straneh [Uradnega lista RS: https://www.uradni-list.si/files/RS_-2023-082-02537-OB~P001-0000.PDF](https://www.uradni-list.si/files/RS_-2023-082-02537-OB~P001-0000.PDF).

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 | Izločeno začetno kritje poravnano preko centralne klirinške hiše | Izločeno 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 stoški | 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/licenčna | 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 | Zahtevak 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 terminske 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 terminske 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 ,
- 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 vsak 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 PLAČNIK:

- Valuta: v polje se vpiše ena od naslednjih valut plačila (AUD, CAD, CHF, DKK, EUR, GBP, JPY, NOK, SEK, USD, BAM, RSD, CZK, HUF, PLN)
- 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.
- 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.
 - nalagodajalec (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