

**Urnik za izvajanje plačilnih transakcij prek transakcijskih računov  
(potrošniki)**

(velja od 8. 6. 2015 dalje)

**1. ODLIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE**

<b>Domače plačilne transakcije</b>	<b>Valuta</b>	<b>Ura prejema</b>	<b>Rok izvršitve</b>
<b>Interna plačila</b>			
Papirni plačilni nalog	EUR	do 15:00	isti delovni dan
Elektronski plačilni nalog	EUR	do 15:30	isti delovni dan
Interni prenosi na račune potrošnikov	EUR in tuje valute	do 23:00	isti delovni dan
<b>Eksterna plačila</b>			
Papirni plačilni nalog	EUR	do 15:00	isti delovni dan
Elektronski plačilni nalog	EUR	do 15:30	isti delovni dan
<b>Čezmejne plačilne transakcije</b>			
<b>Valuta</b>			
Papirni plačilni nalog	EUR	do 13:00	do dva delovna dneva
Elektronski plačilni nalog	EUR	do 14:00	do dva delovna dneva
Elektronski SEPA nalog	EUR	do 14:00	isti delovni dan
Papirni plačilni nalog	druge valute držav članic	do 13:00	do dva delovna dneva
Elektronski plačilni nalog	druge valute držav članic	do 14:00	do dva delovna dneva
<b>Druge plačilne transakcije</b>			
<b>Valuta</b>			
Papirni plačilni nalog	valute tretjih držav s tečajne liste	do 13:00	v najkrajšem možnem času
Elektronski plačilni nalog	valute tretjih držav s tečajne liste	do 14:00	v najkrajšem možnem času
<b>Direktne obremenitve SEPA – plačnik</b>		<b>Rok prejema</b>	
Zagotovitev kritja na transakcijskem računu za izvršitev SEPA direktne obremenitve		en delovni dan pred datumom izvršitve do 16:45	
Posredovanje zahtevka za omejitev/spremembo omejitve/preklic omejitve izvajanja SEPA direktnih obremenitev		do 14:00 ure - veljavnost omejitve – dva bančna delovna dneva po prejemu zahtevka	
Posredovanje pisnega ugovora na izvršitev SEPA direktne obremenitve		En delovni dan pred datumom izvršitve – do 14:00 ure	

**2. PRILIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE**

<b>Domače plačilne transakcije</b>	<b>Ura prejema</b>	<b>Rok izvršitve</b>
Prejeta interna plačila med računi potrošnikov	do 23:00	isti delovni dan
Prejeta plačila preko TARGET2	do 16:45	isti delovni dan
Prejeta plačila preko sistema SEPA IKP	do 16:45	isti delovni dan
<b>Čezmejne in druge plačilne transakcije</b>		
<b>Ura prejema</b>		<b>Rok izvršitve</b>
Prejeta plačila z datumom valute isti delovni dan		do 15:00 isti delovni dan
Prejeta plačila z datumom valute vnaprej		do 15:00 na dan valute
Prejeta plačila z datumom valute v preteklih dneh		do 15:00 na dan prejema

**3. MENJAVA VALUT NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU**

	<b>Ura prejema</b>	<b>Rok izvršitve</b>
Elektronsko naročilo	med 9.00 in 18:00	isti delovni dan
Papirno naročilo	do 17:00	isti delovni dan

**4. MENICE**

	<b>Ura prejema</b>	<b>Rok izvršitve</b>
Predložitev menice na unovčenje	do 13:00	isti delovni dan

---

Za papirne plačilne naloge, ki so banki predloženi po navedenih urah se šteje, kot da so predloženi naslednji delovni dan. Elektronske plačilne naloge, ki so banki predloženi po navedenih urah in z rokom izvršitve tekoči dan, banka zavrne.

Plačilne naloge, za katerih izvršitev ni kritja na računu do 15.45 ure, banka zavrne. V kolikor ni kritja za izvršitev prvega naloga v čakalni vrsti, se zavrnejo tudi vsi ostali plačilni nalogi v čakalni vrsti.

Na dan praznika Veliki petek, bo banka izvajala le interni plačilni promet (izvršitev plačilnih nalogov v okviru banke). Vse druge plačilne naloge z datumom valute na ta dan, bo banka obdelala prvi naslednji delovni dan.