

**URNIK IZVAJANJA PLAČILNIH TRANSAKCIJ**  
 (pravne osebe, samostojni podjetniki, zasebniki in osebe civilnega prava)  
 (velja od 08.12.2011 dalje)

**1. ODLIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE**

Domače plačilne transakcije		Valuta	Ura prejema	Rok izvršitve
<b>Interna plačila</b>				
Papirni plačilni nalog		EUR	do 15:00	isti delovni dan
Elektronski plačilni nalog		EUR	do 16:00	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
Čezmejne plačilne transakcije		Valuta	Ura prejema	Rok izvršitve
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 11:00	isti delovni dan
Elektronski SEPA nalog		EUR	do 15:30	naslednji 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
Druge plačilne transakcije		Valuta	Ura prejema	Rok izvršitve
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
Množično plačilo SEPA	Valuta	Ura prejema	Rok izvršitve - posameznega plačila	
Elektronski nalog	EUR	do 15:00	Domače plačilne transakcije – isti delovni dan Čezmejne plačilne transakcije – najkasneje naslednji delovni dan	
Direktne obremenitve SEPA – plačnik		Rok prejema		
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**

Domače plačilne transakcije		Ura prejema	Rok izvršitve
Prejeta plačila preko TARGET2		do 16:45	isti delovni dan
Prejeta plačila preko sistema SEPA IKP		do 16:45	isti delovni dan
Čezmejne in druge plačilne transakcije		Ura prejema	Rok izvršitve
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	do 14:00	isti delovni dan
Papirno naročilo	do 14:00	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.