

## URNIK IZVAJANJA PLAČILNIH TRANSAKCIJ transakcijski računi za potrošnike

velja od 25. 5. 2020 dalje

### 1. ODLIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Domače plačilne transakcije	Valuta	Ura prejema	Rok izvršitve
-----------------------------	--------	-------------	---------------

Interna plačila			
Papirni plačilni nalog	EUR	do 15:00	isti delovni dan
Papirni plačilni nalog – plačan na bančnem avtomatu	EUR	do 14:00	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 dan
Plačilo Flik – do 15.000 EUR	EUR	do 24:00	isti dan

Eksterna plačila	Valuta	Ura prejema	Rok izvršitve
Papirni plačilni nalog	EUR	do 15:00	isti delovni dan
Papirni plačilni nalog – plačan na bančnem avtomatu	EUR	do 14:00	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	naslednji delovni dan
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

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

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 omejitev/preklic omejitev izvajanja SEPA direktnih obremenitev	do 14:00 ure - veljavnost omejitev – 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 interna plačila med računi potrošnikov	do 23:00	isti delovni dan
Prejeta plačila preko TARGET2	do 17:00	isti delovni dan
Prejeta plačila preko sistema SEPA IKP	do 17:00	isti delovni dan
Flik plačila – do 15.000 EUR	do 24:00	isti dan

Čezmejne in druge plačilne transakcije	Ura prejema	Rok izvršitve
Prejeta plačila z datumom valute isti delovni dan	do 17:00	isti delovni dan
Prejeta plačila z datumom valute vnaprej	do 17:00	na dan valute
Prejeta plačila z datumom valute v preteklih dneh	do 17:00	na dan prejema

## 3. MENJAVA VALUT NA TRANSAKCIJSKEM RAČUNU

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

## 4. MENICE

	Ura prejema	Rok izvršitve
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) in takojšnja plačila prek Flika. Vse druge plačilne naloge z datumom valute na ta dan, bo banka obdelala prvi naslednji delovni dan.