

NAVODILO ZA IZPOLNJEVANJE UNIVERZALNEGA PLAČILNEGA NALOGA (obrazec UPN)

Univerzalni plačilni nalog (v nadaljnjem besedilu: obrazec UPN) je namenjen izvrševanju domačih in čezmejnih (območje SEPA) plačil v evrih.

Obrazec UPN se uporablja za:

- negotovinska plačila (kreditno plačilo - obremenitev transakcijskega računa plačnika in odobritev računa prejemnika plačila),
- gotovinska plačila (denarna nakazila v gotovini z namenom prenosa sredstev na plačilni račun prejemnika plačila),
- polog gotovine (namenjeno pologu gotovinskih iztržkov na svoj transakcijski račun pri matični banki),
- dvig gotovine.

Obrazec UPN sestavljata talon (levi del) in nalog za plačilo (desni del). Talon je namenjen plačniku, nalog za plačilo pa ponudniku plačilnih storitev.

IZPOLNITEV OBRAZCA UPN

Obrazec UPN je namenjen ročni in strojni (računalniški) izpolnitvi podatkov, in sicer:

ročna izpolnitev, z velikimi tiskanimi črkami. V posamezna okenca v poljih se vpiše ena črka oziroma številka. Obvezna je uporaba pisal s temno barvo (črna, modra). Vsebina polj se izpiše tako, da je poravnana na levo stran – začetek polja, le znesek se izpiše v polje, poravnano desno.

strojna izpolnitev, s predpisano neproporcionalno pisavo Courier New 12 CPI, skladno s Standardom UPN. Pri strojni izpolnitvi črk oz. številčk ni treba vpisovati točno v okenca, biti morajo le v pravem polju. Znesek in datum se pri strojni izpolnitvi plačilnega naloga izpišeta formatirano.

Nalog za plačilo (desni del)

Predel PLAČNIK:

IBAN: polje je namenjeno za vpis številke računa v strukturi IBAN v obliki SI56 xxxx xxxx xxx. Polje se izpolni v primeru negotovinskega plačila ali dviga gotovine v breme transakcijskega računa. V primeru gotovinskega plačila ali pologa gotovine se polje pusti prazno.

Nujno: v ustreznem okencu se lahko označi z znakom 'X', kar pomeni, da bo nalog izvršen kot nujno plačilo.

Referenca: polje je namenjeno za vpis reference, ki jo lahko določi plačnik, in je neobvezen podatek. Referenca pomeni sklic v breme računa in je namenjena izdajatelju obrazca UPN oziroma plačniku z obrazcem UPN. Priporoča se uporaba standardizirane reference, ki se oblikuje v skladu s Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev. Pravila so na voljo na spletni strani <http://www.zbs-giz.si/> pod rubriko »Uvedba UPN«.

Ime in naslov: polje je namenjeno za vpis podatkov o imenu, priimku in naslovu oziroma nazivu in sedežu plačnika.

Koda namena: polje je namenjeno za vpis kode namena plačila in se uporablja za opredelitev namena plačila. Koda namena je na obrazcu UPN obvezen podatek. Seznam kod namenov je na voljo v poslovalnicah/poslovnih enotah banke in na spletni strani banke www.bksbank.si.

Namen/rok plačila: polje je namenjeno za vpis podatkov o namenu in roku plačila.

Podpis plačnika (neobvezno žig): podpis plačnika je obvezen element. V primeru, da je podpisov več, se ne smejo prekrivati. Če se plačilni nalog žigosa, je priporočljiva uporaba modre ali črne barve žiga.

Predel PREJEMNIK:

Znesek: polje je namenjeno za vpis zneska. Znesek se vedno zapiše s centi, poravnano desno.

Datum plačila: polje je namenjeno za vpis datuma izvršitve plačila z možnostjo zapisa datuma vnaprej v obliki DD.MM.LLLL, ki ga izpolni plačnik.

BIC banke prejemnika: polje je namenjeno za vpis bančne identifikacijske kode, ki jo imajo ponudniki plačilnih storitev, vključeni v omrežje SWIFT. Vpis podatka je obvezen le pri čezmejnih plačilih.

IBAN: polje je namenjeno za vpis številke plačilnega računa v strukturi IBAN in v obliki SI56 xxxx xxxx xxxx xxx, če je plačilni račun prejemnika plačila v Republiki Sloveniji oziroma v obliki XX99 xxxx xxxx xxxx xxxx xx, če je plačilni račun prejemnika plačila v SEPA območju. V primeru dviga gotovine se polje pusti prazno.

Referenca: polje je namenjeno za vpis reference (sklic na številko), ki jo lahko določi prejemnik plačila. Polje se izpolnjuje v skladu s Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju.

Ime in naslov: polje je namenjeno za vpis podatkov o imenu, priimku in naslovu oziroma nazivu in sedežu prejemnika plačila.

Prostor za vpise ponudnika plačilnih storitev: prostor je namenjen ponudnikom plačilnih storitev za vpise podatkov o opravljeni storitvi.

Predel za optični zapis podatkov (OCR):

Prejemnik plačila opsijsko zagotovi izpis vrstice OCR, v skladu s Standardom UPN. Vsebina in način zapisa podatkov v vrstici OCR je opredeljena v Prilogi 2. Če prejemnik plačila izjemoma ne more vnaprej določiti zneska plačila, pusti polje znesek v predelu prejemnika plačila prazno, v polje znesek v zapisu OCR pa zapiše znesek z ničlami.

Talon (levi del)

Izdajatelj UPN oz. plačnik podatke iz naloga za plačilo prepíše v ustrezna polja na talonu.

Primer izpolnjenega obrazca UPN – gotovinsko plačilo

UPN Ime plačnika Pink projekt International, Vodnikova 165, 1000 Ljubljana Namen / rok plačila Plačilo električne energije okt/09 Rok plačila 15.10.2009 Znesek EUR ***456,29 IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika SI56 1234 5678 9012 345 Referenca prejemnika SI12 1234567890123 Ime prejemnika Elektro energetika d.o.o., Jurčičeva 1/4, 1290 Grosuplje	PLAČNIK IBAN Referenca Ime in naslov Pink projekt International, Vodnikova 165 1000 Ljubljana Koda namena Namen / rok plačila ELEC Plačilo električne energije okt/09 Znesek Datum plačila BIC banke prejemnika EUR ***456,29 15.10.2009 ABCDSI2X IBAN SI56 1234 5678 9012 345 Referenca SI12 1234567890123 Ime in naslov Elektro Energetika d.o.o., Jurčičeva 1/41290 Grosuplje UPN - Univerzalni plačilni nalog Prostor za vpise ponudnika plačilnih storitev 1234567890123H 6789012345H 00000045629Y 12345000H 56H Prosimo, ne pišite imena žigovale v tem prostoru.
---	---

Primer izpolnjenega obrazca UPN – negotovinsko plačilo v Republiki Sloveniji

<p>UPN</p> <p>Ime plačnika PINK PROJEKT INTERNATIONAL VODNIKOVA 165, LJUBLJANA</p> <p>Namen / rok plačila PLAČA ZA 07/09</p> <p>Znesek EUR = 1500,00</p> <p>IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika SI56123456789012345 ABCD512X</p> <p>Referenca prejemnika SI05 9876-5432-10</p> <p>Ime prejemnika JANEŽ NOVAK JURČIČEVA 1/4, 1290 GROSUPLJE</p>	<p>IBAN SI 156 049 876 543 210 123</p> <p>Polog <input type="checkbox"/> Dvig <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Referenca SI 100 1234-567</p> <p>Ime in naslov PINK PROJEKT INTERNATIONAL D.O.O., VODNIKOVA 165, 1000 LJUBLJANA</p> <p>Koda namena Namen / rok plačila PAYR PLAČA ZA 07/09</p> <p>Znesek Datum plačila BIC banke prejemnika EUR 1500,00 15.08.2009 ABCD512X</p> <p>IBAN SI 156 1234 5678 901 234 5</p> <p>Referenca SI 105 9876-5432-10</p> <p>Ime in naslov JANEŽ NOVAK, JURČIČEVA 1/4 1290 GROSUPLJE</p> <p>UPN - Univerzalni plačilni nalog</p> <p>Podpis plačnika (neobvezno žigi)</p> <p>Prostori za vpisje posrednika plačilnih storitev</p>
---	---

Podpis plačnika UPN

Prosimo, ne plačite in ne žigosajte v tem prostoru.

Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog

<p>UPN</p> <p>Ime plačnika Pink projekt international d.o.o. Vodnikova 165, 1000 Ljubljana</p> <p>Namen / rok plačila Plača za 07/09</p> <p>Znesek EUR ***1500,00</p> <p>IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika SI56 1234 5678 9012 345 ABCD512X</p> <p>Referenca prejemnika SI05 9876-5432-10</p> <p>Ime prejemnika Janez Novak, Jurčičeva I./4, 1290 Grosuplje</p>	<p>IBAN SI56 0498 7654 3210 123</p> <p>Polog <input type="checkbox"/> Dvig <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Referenca SI00 1234-567-890</p> <p>Ime in naslov Pink projekt international d.o.o. Vodnikova 165, 1000 Ljubljana</p> <p>Koda namena Namen / rok plačila PAYR Plača za 07/09</p> <p>Znesek Datum plačila BIC banke prejemnika EUR ***1500,00 15.08.2009 ABCD512X</p> <p>IBAN SI56 1234 5678 9012 345</p> <p>Referenca SI05 9876-5432-10</p> <p>Ime in naslov Janez Novak Jurčičeva I./4, 1290 Grosuplje</p> <p>UPN - Univerzalni plačilni nalog</p> <p>Podpis plačnika (neobvezno žigi)</p> <p>Prostori za vpisje posrednika plačilnih storitev</p>
--	--

Podpis plačnika UPN

Prosimo, ne plačite in ne žigosajte v tem prostoru.

Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog

Primer izpolnjenega obrazca UPN – negotovinsko plačilo plačilo izven Republike Slovenije

<p>UPN</p> <p>Ime plačnika PINK PROJEKT INTERNATIONAL VODNIKOVA 165, 1000 LJUBLJANA</p> <p>Namen / rok plačila MONATSMIETE 07/09</p> <p>Znesek EUR = 443,50</p> <p>IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika DE051234567890123456 DEUTDE66694</p> <p>Referenca prejemnika RF77 2348 231</p> <p>Ime prejemnika J. STRAUSS, GMBH, SHUBERTSTRASSE 100, 78054 VILINGEN-SCHWENNINGEN, DEUTSCHLAND</p>	<p>IBAN SI 156 987 654 321 012 345</p> <p>Polog <input type="checkbox"/> Dvig <input checked="" type="checkbox"/></p> <p>Referenca SI 199</p> <p>Ime in naslov PINK PROJEKT INTERNATIONAL D.O.O., VODNIKOVA 165, 1000 LJUBLJANA</p> <p>Koda namena Namen / rok plačila RENT MONATSMIETE 07/09</p> <p>Znesek Datum plačila BIC banke prejemnika EUR 443,50 15.08.2009 DEUTDE66694</p> <p>IBAN DE 05 1234 5678 901 234 56</p> <p>Referenca RF 77 2348 231</p> <p>Ime in naslov JAKOB STRAUSS, GMBH, SHUBERTSTRASSE 100, 78054 VILINGEN-SCHWENNINGEN, DEUTSCHLAND</p> <p>UPN - Univerzalni plačilni nalog</p> <p>Podpis plačnika (neobvezno žigi)</p> <p>Prostori za vpisje posrednika plačilnih storitev</p>
---	--


Podpis plačnika UPN


Prosimo, ne plačite in ne žigosajte v tem prostoru.

Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog


UPN Ime plačnika Pink projekt international d.o.o. Vodnikova 165, 1000 Ljubljana Namen / rok plačila Monatsmiete 07/09 Znesek EUR ***443,50 IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika DE05 1234 5678 9012 3456 DEUTDE6F694 Referenca prejemnika RF71 2348 231 Ime prejemnika J.Straussm GMBH, Shubertstrasse 100 78054 Vil.-Schwenningen, Deutschland		IBAN SI56 9876 5432 1012 345 Referenca SI99 Ime in naslov Pink projekt International d.o.o., Vodnikova 165, 1000 Ljubljana Koda namena Namen / rok plačila RENT Monatsmiete 07/09 Znesek Datum plačila BIC banke prejemnika EUR ***443,50 15.08.2009 DEUTDE6F694 IBAN DE05 1234 5678 9012 3456 Referenca RF71 2348 231 Ime in naslov Jakob Strauss GMBH, Shubertstrasse 100, 78054 Vilingen-Schwenningen, Deutschland Prostor za vpis ponudnika plačilnih storitev		<input type="checkbox"/> Polog <input checked="" type="checkbox"/> Dvig  Podpis plačnika (neobvezno žig)
Potrditev plačila UPN		Prosimo, ne pišite in ne žigosajte v tem prostoru.		Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog


Primer izpolnjenega obrazca UPN – polog gotovine


UPN Ime plačnika Namen / rok plačila POLOG IZTRŽKA ZA 14. 08. 2009 Znesek EUR =1.230,00 IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika SI56049876543210123 ABCDSI2X Referenca prejemnika SI00 1234-567 Ime prejemnika INADVERTISING D.O.O., JURČIČEVA I/4, GROSUPLJE		IBAN <input checked="" type="checkbox"/> Polog <input type="checkbox"/> Dvig Referenca Ime in naslov Koda namena Namen / rok plačila CASH POLOG IZTRŽKA ZA 14. 08. 2009 Znesek Datum plačila BIC banke prejemnika EUR 1.230,00 15.08.2009 ABCDSI2X IBAN SI 56049876543210123 Referenca SI00 1234-567 Ime in naslov INADVERTISING D.O.O., JURČIČEVA, 1290 GROSUPLJE Prostor za vpis ponudnika plačilnih storitev		 Podpis plačnika (neobvezno žig)
Potrditev plačila UPN		Prosimo, ne pišite in ne žigosajte v tem prostoru.		Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog


UPN Ime plačnika Namen / rok plačila Polog iztržka za 14.08.2009 Znesek EUR ***1.230,00 IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika SI56 0498 7654 3210 123 ABCDSI2X Referenca prejemnika SI00 1234-567 Ime prejemnika Inadvertising d.o.o., Jurčičeva I/4, 1290 Grosuplje		IBAN <input checked="" type="checkbox"/> Polog <input type="checkbox"/> Dvig Referenca Ime in naslov Koda namena Namen / rok plačila CASH Polog iztržka za 14.08.2009 Znesek Datum plačila BIC banke prejemnika EUR ***1.230,00 15.08.2009 ABCDSI2X IBAN SI56 0498 7654 3210 123 Referenca SI00 1234-567 Ime in naslov Inadvertising d.o.o., Jurčičeva I./4, 1290 Grosuplje Prostor za vpis ponudnika plačilnih storitev		 Podpis plačnika (neobvezno žig)
Potrditev plačila UPN		Prosimo, ne pišite in ne žigosajte v tem prostoru.		Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog

Primer izpolnjenega obrazca UPN – dvig gotovine

UPN Ime plačnika INADVERTISING D.O.O., JURČIČEVA 1/4 1290 GROSUPLJE Namen / rok plačila DVIG GOTOVINE DNEVNICE 12/09 Znesek EUR <input type="text" value="150,00"/>	IBAN <input type="text" value="SI56049876543210123"/>	Polog <input type="checkbox"/>	Dvig <input checked="" type="checkbox"/>	 Prosto plačnika (neobvezno žig)
	Referenca SI 00 1234-567 Ime in naslov INADVERTISING D.O.O., JURČIČEVA 1/4 1290 GROSUPLJE Kode namena CSDB	Namen / rok plačila DVIG GOTOVINE DNEVNICE 12/09	Znesek EUR <input type="text" value="150,00"/>	
IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika <input type="text"/> Referenca prejemnika <input type="text"/> Ime prejemnika <input type="text"/>	IBAN <input type="text"/> Referenca <input type="text"/> Ime in naslov <input type="text"/>	UPN - Univerzalni plačilni nalog Prostor za vpisane poročila plačilnih storitev		

Podatkov plačila UPN: Prosim, ne pišite in ne žigosajte v tem prostoru.  Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog

UPN Ime plačnika Inadvertising d.o.o., Jurčičeva I./4, 1290 Grosuplje Namen / rok plačila Dvig gotovine, dnevnice 12/09 Znesek EUR <input type="text" value="150,00"/>	IBAN <input type="text" value="SI56049876543210123"/>	Polog <input type="checkbox"/>	Dvig <input checked="" type="checkbox"/>	 Prosto plačnika (neobvezno žig)
	Referenca SI 00 1234-567 Ime in naslov Inadvertising d.o.o., Jurčičeva I./4, 1290 Ljubljana Kode namena CSDB	Namen / rok plačila Dvig gotovine, dnevnice 12/09	Znesek EUR <input type="text" value="150,00"/>	
IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika <input type="text"/> Referenca prejemnika <input type="text"/> Ime prejemnika <input type="text"/>	IBAN <input type="text"/> Referenca <input type="text"/> Ime in naslov <input type="text"/>	UPN - Univerzalni plačilni nalog Prostor za vpisane poročila plačilnih storitev		

Podatkov plačila UPN: Prosim, ne pišite in ne žigosajte v tem prostoru.  Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog