

NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE OBRAZCA UPN – UNIVERZALNI PLAČILNI NALOG

1. Namen

Navodila in način izpolnjevanja so del Splošnih pogojev za vodenje transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev in so namenjeni uporabniku plačilnih storitev. Osnovna funkcija plačilnih storitev je hiter in kakovosten prenos sredstev med različnimi računi v hranilnici in izven nje. Hitrost in ažurnost plačilnih storitev je v veliki meri odvisna od pravilnosti podatkov, ki jih vsebuje plačilni nalog, saj nepopolni podatki ne zagotavljajo prejemniku sredstev dovolj informacij za pravilno knjiženje. Nepopolni podatki hkrati povzročajo dodatne stroške zaradi daljšega postopka pridobivanja dodatnih informacij, reševanja reklamacij ter časovno zakasnitev pri knjiženju.

Univerzalni plačilni nalog (UPN) začne veljati novembra 2010 in postopoma nadomešča obstoječe obrazce za nakazilo denarja: posebno položnico (PP02), plačilni nalog (BN02) in regulirano čezmejno plačilo (RP01). Od 1.1.2012 dalje pa se uporablja le UPN nalog.

2. Uporaba in prednosti

Obrazec UPN se uporablja za:

- negotovinska (kreditna) plačila;
- gotovinska plačila (nakazila v gotovini), s katerimi plačniki poravnajo obveznosti s predložitvijo gotovine;
- pologe gotovine na transakcijske račune pri banki;
- dvige gotovine s transakcijskih računov pri banki.

Prednosti obrazca UPN:

- enoten obrazec za plačila;
- univerzalni plačilni nalog za domača in čezmejna plačila v evrih;
- preprosto in pregledno plačevanje.

3. Pravilno izpolnjen obrazec UPN

Za izpolnjevanje UPN je najbolje izbrati pisalo s temno barvo (črno ali modro). Pri izpolnjevanju uporabljajte VELIKE TISKANE ČRKE, v posamezno okence pa vpišite le eno črko oziroma številko, brez presledkov.

Obrazec UPN sestavljata Nalog za plačilo (desni del), ki je razdeljen na tri vodoravne predele, in Talon (levi del), ki velja kot potrdilo o plačilu.

Nalog za plačilo vsebuje:

- zgornji del, ki vsebuje polja o plačniku, in sicer: številko računa plačnika (IBAN), oznako za polog oziroma dvig gotovine, referenco plačnika, ime in naslov plačnika, kodo namena plačila, namen/rok plačila, indikator nujnosti plačila in prostor za podpis plačnika ter (neobvezno) žig;
- srednji del, ki vsebuje polja o prejemniku plačila, in sicer: znesek plačila v EUR, datum plačila, identifikacijo banke prejemnika (BIC), številko računa prejemnika (IBAN), informacijo o Izjavi v povezavi z izpisom vrstice OCR, referenco prejemnika ter njegovo ime in naslov;
- spodnji del, ki je namenjen prostoru za vpise banke o opravljeni storitvi in za optični zapis podatkov (vrstica OCR).

4. Opisi polj na obrazcu UPN

Predel PLAČNIK:

- **IBAN:** v polje se vpiše številka plačilnega računa v strukturi IBAN (v obliki SI56 XXXX XXXX XXXX XXXX).
-
- **NUJNO:** okence se označi z X, če želite, da bo nalog izvršen kot nujno plačilo
- **POLOG ali DVIG:** okence se označi z X, če želite položiti ali dvigniti gotovino.
- **Referenca:** v polje se vpiše referenco plačnika. Možne so reference z oznako SI ali RF. V primeru oznake SI: 2 numerična znaka za model in za sklic največ 20 numeričnih znakov z največ dve, a vezajema; v primeru oznake RF: 2 numerična znaka za kontrolno številko in za sklic do največ 21 znakov.

- **Ime in naslov:** v polje se vpiše ime, priimek in naslov oziroma naziv in sedež plačnika.
- **Koda namena:** v polje se vpiše koda namena plačila (s seznama kod namenov plačila).
- **Namen/rok plačila:** v polje se vpiše podatek o namenu in roku plačila.
- **Podpis plačnika:** polje je namenjeno podpisu.

Predel PREJEMNIK:

- **Znesek:** v polje se vpiše znesek plačila. Znesek vedno zapišite z desno poravnavo, decimalno vejico in centi.
- **Datum plačila:** v polje se vpiše datum izvršitve plačila v obliki DD.MM.LLLL.
- **BIC banke prejemnika:** v polje se vpiše bančno identifikacijsko kodo izbrane banke, vključene v omrežje SWIFT.
- **IBAN:** če je transakcijski račun prejemnika plačila v Republiki Sloveniji, se v polje vpiše številko 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 enotnem območju plačil v evrih.
- **Referenca:** v polje se vpiše referenco prejemnika plačila. Možne reference so z oznako SI ali RF. V primeru oznake SI: 2 numerična znaka za model in za sklic največ 20 numeričnih znakov z največ dvema vezajema; v primeru oznake RF: 2 numerična znaka za kontrolno številko in za sklic do največ 21 znakov.
- **Ime in naslov:** v polje se vpiše ime, priimek in naslov oziroma naziv in sedež prejemnika plačila.
- **Izjava:** okence označi z znakom »X« izdajatelj obrazca UPNz vrstico OCR, če je podpisana izjava med prejemnikom plačila in banko, ki vodi njegov transakcijski račun.
- **Prostor za vpise bank:** to polje izpolni banka za vpis podatkov o opravljeni storitvi.

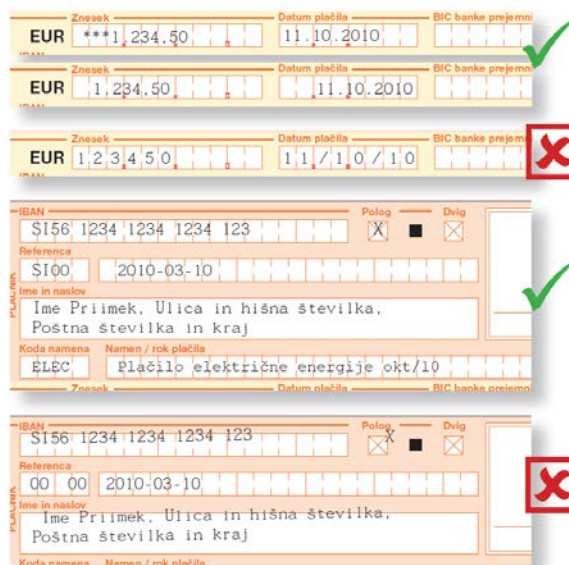
5. Izpolnitev podatkov na talonu

Banka oziroma plačnik podatke iz plačilnega naloga za plačilo prepíše v ustrezna polja na talonu (levi del obrazca UPN)

Obrazec UPN je namenjen za ročno in strojno izpolnjevanje podatkov. V besedilu se praviloma uporabljajo znaki slovenske abecede, numerični znaki in tile posebni znaki: X, Y, W, Q, pika, vejica, presledek, podpičje in dvopičje.

6. Navodila za izpolnjevanje polj

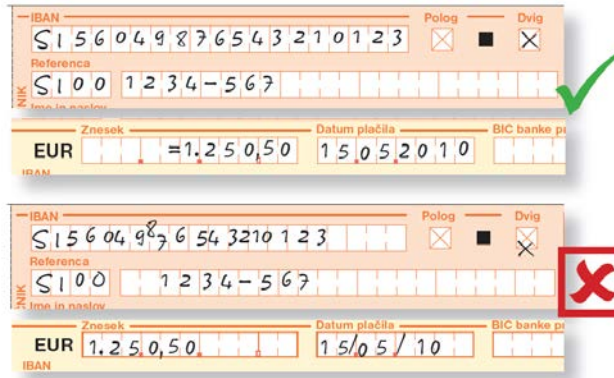
Strojno izpolnjevanje – s predpisano pisavo Courier New (neproporcionalna pisava) skladno s tehničnim standardom. Pri strojnem izpolnjevanju znakov ni treba izpisovati točno v okenca, nujno je le, da so v pravem polju. Znesek in datum se pri strojnem izpolnjevanju obrazca izpisujeta formatirano.



The image shows four examples of data entry in the UPN form fields:

- Example 1 (Correct):** Znesek: EUR ***1 234.50; Datum plačila: 11.10.2010; BIC banke prejemnika: [empty]. A green checkmark is next to it.
- Example 2 (Correct):** Znesek: EUR 1.234.50; Datum plačila: 11.10.2010; BIC banke prejemnika: [empty]. A green checkmark is next to it.
- Example 3 (Incorrect):** Znesek: EUR 1 2 3 4 5 0; Datum plačila: 1 1 / 1 0 / 1 0; BIC banke prejemnika: [empty]. A red X is next to it.
- Example 4 (Correct):** IBAN: SI56 1234 1234 1234 123; Referenca: SI00 2010-03-10; Ime in naslov: Ime Priimek, Ulica in hišna številka, Poštna številka in kraj; Koda namena: ELEČ; Namen / rok plačila: Plačilo električne energije okt/10. A green checkmark is next to it.
- Example 5 (Incorrect):** IBAN: SI56 1234 1234 1234 123; Referenca: 00 00 2010-03-10; Ime in naslov: Ime Priimek, Ulica in hišna številka, Poštna številka in kraj; Koda namena: [empty]; Namen / rok plačila: [empty]. A red X is next to it.

Ročno izpolnjevanje – z velikimi tiskanimi črkami; v vsako okence ena črka oziroma številka; uporaba pisal s temno barvo (črna, modra). Vsebinsko polje se vpisuje tako, da so poravnana levo – na začetek polja, le znesek se vedno zapiše poravnano desno, z decimalno vejico in centi.



Correct UPN Form:

- IBAN: SI56049876543210123
- Reference: SI100 1234-567
- Znesek: EUR 1.250,50
- Datum plačila: 15.05.2010

Incorrect UPN Form:

- IBAN: SI56049⁹876543210123
- Reference: SI100 1234-567
- Znesek: EUR 1.250,50
- Datum plačila: 15/05/10

7. Primeri izpolnjenih nalogov

Primer predizpolnjenega obrazca UPN z vrstico OCR za plačilo električne energije



UPN - Univerzalni plačilni nalog

Ime plačnika: Ime Priimek, Ulica in hišna št. Poštna številka in kraj

Ime in naslov: Ime Priimek, Ulica in hišna številka, Poštna številka in kraj

Namen / rok plačila: Plačilo električne energije okt/10 Rok plačila 15.11.2010

Znesek: EUR ***56,29

IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika: SI56 1234 5678 9012 345 ABCDS12X

Reference prejemnika: SI12 1234567890123

Ime prejemnika: Ime podjetja, Ulica in hišna št. Poštna številka in kraj

Reference: SI12 1234567890123

UPN - Univerzalni plačilni nalog

Prostor za opis poslovnika plačilnih storitev

12345678901234 67890123456 000000056294 123450007 564

Primer izpolnjenega obrazca UPN za čezmejno plačilo



UPN - Univerzalni plačilni nalog

Ime plačnika: IME PRIIMEK, ULICA IN HIŠNA ŠT. POŠTNA ŠTEVILKA IN KRAJ

Ime in naslov: IME PRIIMEK, ULICA IN HIŠNA ŠTEVILKA POŠTNA ŠTEVILKA IN KRAJ

Namen / rok plačila: 3-MONATSMIETE 11/10

Znesek: EUR = 1.243,50

IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika: DE051234567890123456 DEUTDE66696

Reference prejemnika: 1234 5678 9012 3456

Ime prejemnika: IME TUJEGA PODJETJA, ULICA IN HIŠNA ŠT. POŠTNA ŠTEVILKA IN KRAJ, DRŽAVA

Reference: RF71 234567890123456

UPN - Univerzalni plačilni nalog

Prostor za opis poslovnika plačilnih storitev

Prostor, ne polni in ne dopolni v tem prostoru.

Členitev UPN - Univerzalni plačilni nalog