

URNIK

opravljanja plačilnega prometa

Velja od 31. oktobra 2009 dalje

I. Domače plačilne transakcije

1. Odlivni nalogi

Plačila se izvršijo isti dan, če so nalogi predloženi banki v okviru delovnika do naslednjih ur:

Plačilni nalogi posredovani v elektronski obliki	ura prejema	datum izvršitve
• mala plačila do vključno 50.000 EUR, plačila nad 50.000 EUR, nujna plačila in interna plačila	do 15.30	D + 0

Plačilni nalogi posredovani v papirni obliki	ura prejema	datum izvršitve
• mala plačila do vključno 50.000 EUR, plačila nad 50.000 EUR, nujna plačila in interna plačila	do 14.30	D + 0

2. Prilivna plačila

Prilivna plačila knjižimo tekoče glede na posamezne plačilne sisteme, v okviru delovnika in po odobritvi računa banke.

3. Predložitev menice na unovčenje

Menico na unovčenje lahko upnik predloži do 10.00 ure na dan dospelosti oziroma v naslednjih dveh delovnih dneh in sicer osebno ali po pošti na naslov:
DBS d.d., Sektor plačilnega prometa, Kolodvorska 9, 1000 Ljubljana.

4. Kritje za direktne obremenitve

Če gre za direktno obremenitev, mora biti kritje zagotovljeno na dan izvršitve direktne obremenitve ob 8.00 uri. V nasprotnem primeru banka ne odgovarja za neizvršeno direktno obremenitev na ta dan.

II. Čezmejne plačilne transakcije in druge plačilne transakcije (mednarodni plačilni promet)

1. Odlivni nalogi

Plačilni nalogi posredovani v elektronski obliki	ura prejema	datum izvršitve
• Čezmejni nalogi (valuta EUR, STP)	do 15.00	D+1
	po 15.00	D+2
• Nalogi SEPA	do 15.00	D+1
	po 15.00	D+2
• Čezmejni nalogi v ne-euro valutah in drugi nalogi (mednarodni nalogi)	do 12.30	D+1
	po 12.30	D+2
• Nujni nalogi (v korist bank, vključenih v sistem TARGET2)	do 15.00	D+0
• Nujni nalogi (ostale valute, ostale banke)	do 12.30	v najkrajšem možnem času

Plačilni nalogi posredovani v papirni obliki	ura prejema	datum valute
• Čezmejni nalogi, vključno SEPA (valuta EUR, STP)	do 14.00	D+1
	po 14.00	D+2
• Čezmejni nalogi v ne-euro valutah in drugi nalogi (mednarodni nalogi)	do 12.30	D+1
	po 12.30	D+2
• Nujni nalogi (v korist bank, vključenih v sistem TARGET2)	do 15.00	D+0
• Nujni nalogi (ostale valute, ostale banke)	do 12.30	v najkrajšem možnem času

2. Prilivna plačila

Prilivna plačila knjižimo tekoče glede na posamezne plačilne sisteme, v okviru delovnika in po odobritvi računa banke.

Opombe:

Plačilne naloge prejete po urah navedenih v urniku, bo banka obdelala prvi naslednji delovni dan.

Pri prejemu plačilnega naloga ali plačila v dobro računa na nedelovnik, bo banka obdelala nalog oziroma plačilo na prvi naslednji delovni dan.

Delovni dan je dan, na katerega plačnikova ali prejemnikova banka, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje in omogoča izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku.

DBS d.d. si pridržuje pravico izbire načina izvršitve plačila, ki pa mora biti v skladu z gornjim urnikom.

Najkasnejša odobritev na računu prejemnikovega ponudnika plačilnih storitev je navedena v Splošnih pogojih DBS v zvezi z opravljanjem plačilnih storitev v točki 5.2. pod Roki odobritve na računu prejemnikove banke.

STP (Straight-Through-Processing) pomeni v plačilnem prometu uporabo standardov, ki omogočajo avtomatično izvrševanje plačilnih transakcij, brez ročnih posegov pri izvedbi celotne transakcije od plačnika do prejemnika plačila.

Nalog SEPA: Plačilo SEPA je plačilo v evrih med transakcijskimi računi držav članic EU, Islandije, Norveške, Liechtensteina in Švice.

TARGET2: Plačilni sistem za poravnavo nujnih plačil in plačil velikih vrednosti.

Datum izvršitve D+0,1,2: datum prejema naloga + število dodatnih dni valutacije v plačilnih sistemih ali pri korespondenčni banki.

Nujno plačilo: je prioriteto obdelano nakazilo s čimprejšnjim možnim datumom valutacije pri koristnikovi banki. Plačnikov račun je dodatno bremenjen v skladu s tarifo banke.

Vnos nalogov preko elektronske banke je omogočen 24 ur na dan, vse dni v letu.