

URNIK PLAČILNEGA PROMETA

PLAČILNI PROMET V DRŽAVI

Prezem in obdelava plačilnih nalogov

Plačilni nalogi	Ura prevzema	Datum valute
Odlivni plačilni nalog	14.30 papirni nalog 15.30 elektronski nalog	Isti delovni dan
Množična plačila	15.30	Isti delovni dan
Prilivni plačilni nalogi*	16.50	Isti delovni dan

Unovčevanje menic in izvršnic

Prezem menice/izvršnice na unovčenje**	do 12.00
na enotah banke	
po pošti na naslov: Sberbank d.d., Dunajska 128a, 1000 Ljubljana	

Menica je lahko predložena na unovčenje:

- na dan dospelosti do 12:00 ure ali enega od dveh delovnikov, ki sledita
- največ 5 delovnih dni pred datumom dospelosti

**Pri unovčenju menice se upošteva stanje na računu dolžnika oz. plačila v dobro računa prejeta do 15. ure (na dan dospelosti).

ČEZMEJNI IN MEDNARODNI PLAČILNI PROMET

Prezem in obdelava plačilnih nalogov

Plačilni nalogi	Ura prevzema	Datum valute
Odlivni plačilni nalogi*** (papirni in elektronski)	do 14:00	Isti delovni dan
Odlivni plačilni nalogi**** (papirni nalogi)	od 14.00 do 14:30	1 delovni dan (datum izvršitve isti delovni dan)
Odlivni plačilni nalogi (elektronski nalogi) ****	od 14.00 do 15:30	1 delovni dan (datum izvršitve isti delovni dan)
Prilivni plačilni nalogi z datumom valutacije isti delovni dan	do 15.00	Isti delovni dan
Prenosni prilivni plačilni nalogi	do 14.30	Isti delovni dan

* V zadnjo obdelavo so vključeni vsi prilivni nalogi pod pogojem, da so izpolnjeni pogoji za avtomatsko obdelavo. V primeru neporavnanih obveznosti s strani prejetih izvršb, se prilivni nalogi, ki jih v banko prejmemo z zadnjo obdelavo, sprostijo naslednji delovni dan.

*** Odlivni plačilni nalogi se v primeru, da na računu do 14:00 ure ni zadostnega kritja, obdelajo kot da bi jih v banko prejeli po tej uri. To pomeni, da se obdelajo z valuto naslednji delovni dan (datum izvršitve isti delovni dan). V primeru, da kritje ni zagotovljeno do 16:00 ure, se nalogi zavrnejo.

****Odlivni plačilni nalogi se v primeru, da na računu ni zadostnega kritja, poskušajo periodično obdelati večkrat dnevno in sicer najkasneje do 16:00 ure. Po tej uri se nalogi zavrnejo.

Datum valute pri čezmejnih in mednarodnih odlivnih nalogih, je datum s katerim je odobrena banka prejemnika plačila in ne pomeni, da je plačilo knjiženo na prejemnikov račun.

Plačilni nalogi prejeti po uri prevzema, se štejejo, kot da so prevzeti naslednji delovni dan.

SEPA DIREKTNE BREMENITVE (SDD)

Za prejemnika plačila:

	Ura prevzema	CORE shema SDD (osnovna)	B2B shema SDD (medpodjetniška)
Posredovanje datoteke SDD v elektronsko banko	do 24.00	Od 14 koledarskih dni do 2 delovna dneva pred datumom izvršitve.	Od 14 koledarskih dni do 2 delovna dneva pred datumom izvršitve.
Posredovanje preklica SDD – samo v državi (IDD)	do 24.00	Najkasneje 1 delovni dan pred datumom izvršitve.	Najkasneje 1 delovni dan pred datumom izvršitve.
Posredovanje razveljavitve SDD po izvršitvi - samo v državi (IDD)	do 24.00	Najkasneje 1 delovni dan po datumu izvršitve.	Najkasneje 1 delovni dan po datumu izvršitve.

Za plačnika:

	Ura prejema	CORE shema SDD (osnovna)	B2B shema SDD (medpodjetniška)
Zagotovitev denarnih sredstev	do 10.00	na datum izvršitve	na datum izvršitve
Ugovor (pred izvršitvijo SDD)	do 12.00	Najkasneje 1 delovni dan pred izvršitvijo.	Najkasneje 1 delovni dan pred izvršitvijo
Povračilo (po izvršitvi SDD)	do 14.30	Najkasneje 8 tednov oz. najkasneje 13 mesecev po izvršeni SDD	

TRAJNI NALOGI

Obdelava trajnih nalogov se izvaja vsakega 8., 18. in 28. v mesecu oz. prvi naslednji delovni dan.

Zagotovitev denarnih sredstev	do 10:00	na datum izvršitve
-------------------------------	----------	--------------------