

# **Navodila za izpolnjevanje nalogov za čezmejne plačilne transakcije ter nalogov za druge plačilne transakcije**

**SBERBANK SLOVENIJA**

## 1. Uvod

Plačilni nalogi, ki jih posredujete banki, morajo biti izpolnjeni v skladu s predpisi, s standardi izvajanja posameznih plačilnih storitev in temi navodili. Plačilni nalog mora imeti pravilno, čitljivo in popolno izpolnjene vse elemente, potrebne za njegovo izvršitev.

## 2. Nalog za plačilo/prosto plačilo

Banki lahko posredujete nalog za:

- čezmejno plačilo,
- plačilo v tretje države ali
- plačilo v tuji valuti v domovini.

Vsak nalog mora vsebovati naslednje elemente:

- podatke o plačniku,
- račun, ki ga Sberbank d.d. bremeni za kritje in nadomestilo (številka računa v obliki IBAN),
- popoln naziv in naslov,
- valuto in znesek plačilne transakcije.
  
- oznako valute v breme (EUR ali tuja valuta),
- za plačila v EUR: EUR,
- za plačila v tuji valuti: valuta plačila ali EUR,
- podatke o prejemniku plačila:
  - IBAN oz. račun prejemnika (pri plačilih v valuti EUR v države EGP je obvezna navedba računa v IBAN obliki),
  - popoln naziv in naslov ter državo prejemnika plačila,
  - banko, pri kateri ima prejemnik račun:
    - SWIFT / BIC banke\* in/ali
    - popoln naziv in naslov banke ter državo banke.

\*Pri plačilih v valuti EUR na banke v SEPA območje Sberbank d.d., v primeru, da se navedena BIC koda prejemnikove banke ne ujema z navedenim IBAN-om prejemnika, zagotovi izvršitev z BIC kodo, ki pripada navedenemu IBAN-u, brez dodatnega obveščanja plačnika.

- želeni datum bremenitve:
  - datum bremenitve predstavlja datum, na katerega želite bremenitev računa in pomeni začetek cikla izvršitve naloga.
  - banka izvršuje plačilne transakcije v skladu z vsakokrat veljavnim Urnikom za izvajanje plačilnega prometa
  
  - Vpis želenega datuma bremenitve je pomemben v primeru ko želite, da je nalog banki poslan z datumom bremenitve v prihodnosti.
  
- Nujnost plačila (krajšanje valutacije/poravnave)

Tako opredeljeni nalogi bodo izvršeni kot nujna plačila, za kar se obračuna (višje/dodatno) nadomestilo v skladu z vsakokrat veljavno tarifo nadomestil banke.

- Namen plačilne transakcije

Podatek je namenjen prejemniku plačila. Banka nespremenjeno besedilo posreduje prejemniku plačila, zato ga izpolnite v jeziku, ki ga prejemnik razume.

- Oznaka plačnika nadomestila
- Za vsa plačila v domovini in čezmejna plačila je dovoljena le oznaka:

- SHA - Oznaka pomeni, da nadomestilo Sberbank d.d. plača plačnik, vsa ostala nadomestila (prejemnikove banke in morebitnih posredniških bank) pa plača prejemnik plačila. To je običajna delitev nadomestil, ki je v praksi pri večini plačilnih transakcij.

▪ Za plačila v tretje države pa se poleg oznake SHA lahko uporabijo še oznake:

- BEN - Oznaka pomeni, da nadomestilo Sberbank d.d. in vsa ostala nadomestila plača prejemnik plačila. Sberbank d.d. tak nalog izvrši tako, da za svoje nadomestilo zmanjša znesek plačilne transakcije.

- OUR - Oznaka pomeni, da nadomestilo Sberbank d.d. in vsa ostala (prejemnikove in morebitnih posredniških bank) nadomestila plača plačnik.

- Kraj in datum izstavitve plačilnega naloga
- Podpis plačnika

## **2.1. Čezmejno plačilo**

Nalog za čezmejno plačilo je nalog za plačilo v katerikoli valuti na območju različnih držav članic EGP (države članice EU + Norveška, Liechtenstein in Islandija). V skladu s tarifo Sberbank d.d. pa je čezmejno plačilo vsako plačilo na območju držav članic EGP, izvršeno v valuti EUR, SEK ali RON. Nalog mora vsebovati vse podatke, navedene v točki 2.

### **2.1.1. Nalog za čezmejno plačilo SEPA**

Glej Navodila za izpolnjevanje nalogov za domače plačilne transakcije.

## **2.2. Plačilo v tretje države**

Plačilo v tretje države je plačilo v države, ki niso članice EGP. Nalog mora vsebovati vse podatke, navedene v točki 2.

## **2.3. Plačilo v tuji valuti v domovini**

Banki lahko posreduje naslednje vrste nalogov:

- prenos sredstev v tuji valuti na lasten račun pri Sberbank d.d. ali drugi banki v RS,
- plačilo drugi osebi v tuji valuti pri Sberbank d.d. ali drugi banki v RS.

Podatki na nalogu so enaki kot v točki 2.