



URNIK ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV

I. ODLIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Domače plačilne transakcije

Način predložitve	Valuta	Ura oddaje do:	Valuta plačila
Interne:			
Bančno okence/ Papirni nalog	EUR	15:00	Isti delovni dan
Elektronska banka	EUR	17:00	Isti delovni dan
Eksterne:			
Bančno okence/ Papirni nalog	EUR	15:00	Isti delovni dan
Elektronska banka	EUR	15:30	Isti delovni dan

Čezmejne plačilne transakcije

Način predložitve	Valuta	Ura oddaje do:	Valuta plačila
Papirni nalog	EUR	14:00	Naslednji delovni dan (D+1)
Elektronska banka	EUR	15:00	Naslednji delovni dan (D+1)
SEPA nalog	EUR	13:00	Isti delovni dan
SEPA nalog	EUR	15:45	Naslednji delovni dan (D+1)
Papirni nalog	druge valute članic*	14:00	Čez dva delovna dneva (D+2)
Elektronska banka	druge valute članic*	15:00	Čez dva delovna dneva (D+2)

Druge plačilne transakcije

Način predložitve	Valuta	Ura oddaje do:	Valuta plačila
Papirni nalog	valute tretjih držav**	14:00	Čez dva delovna dneva (D+2)
Elektronska banka	valute tretjih držav**	15:00	Čez dva delovna dneva (D+2)

II. PRILIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Prejeti plačilni nalogi	Ura prejema do:	Odobritev na TRR
Domače plačilne transakcije	16:45	Isti delovni dan
Čezmejne in druge plačilne transakcije:		
• datum valute isti dan	15:45	Isti delovni dan
• datum valute v naslednji dneh	15:45	Na dan valute

*druge valute članic: so valute držav članic EU, ki še niso prevzele EUR

**valute tretjih držav: so valute držav izven EU in EEA, ki so objavljene na podjetniški tečajni listi Banke Celje



III. DRUGE PLAČILNE STORITVE

1. DIREKTNA OBREMENITEV – po NPI shemi - DB
Posredovanje podatkov do 15:00 ure, dva delovna dneva pred datumom valute obremenitve
2. DIREKTNA OBREMENITEV PO SEPA shemi
A. Posredovanje podatkov
Prejemnik sredstev lahko posreduje podatke v banko 14 pred datumom izvršitve, vendar najkasneje do spodaj navedenega dne (D):
<i>a) Osnovna shema SDD (Core)</i>
- Ponavljajoče transakcije (in zadnje) D-3 do 24:00 ure
- Prve in enkratne D-6 do 24:00 ure
<i>b) B2B shema</i>
- Ponavljajoče transakcije (in zadnje) D-2 do 24:00 ure
- Prve in enkratne D-2 do 24:00 ure
B. Zagotavljanje kritja za Osnovno in B2B shemo
- Do 16:00 ure en delovni dan pred datumom valute obremenitve
C. Ugovor/prepoved izvajanja SDD za Osnovno in B2B shemo
- Najkasneje do 12:00 ure en delovni dan pred valuto obremenitve
D. Preklic izvedbe SDD s strani prejemnika plačila za Osnovno in B2B shemo
- Najkasneje do 8:00 ure en delovni dan pred valuto obremenitve

IV. MENICE

Predložitev	Ura prejema	Odobritev upnika
Predložitev na unovčenje	do 12:00	Isti delovni dan

Opombe:

Plačilni nalogi, ki so v banki predloženi po navedenih urah, se izvršijo na prvi naslednji delovni dan.

Plačilni nalogi, ki so predloženi banki v izvršitev, stranka pa na računu nima kritja za izvršitev naloga do 15.45 ure, jih banka po 16.45 uri zavrne. V kolikor prvi plačilni nalog v čakalni vrsti nima kritja, se zavrnejo tudi vsi nadaljni nalogi.

Na bančnem okencu je čas poslovanja odvisen od odprtja **poslovalnice banke**.

Plačilni sistemi so ob sobotah, nedeljah in praznikih zaprti. V primeru, da je na plačilnem nalogu datum sobote, nedelje ali praznika, se takšen plačilni nalog izvrši naslednji prvi delovni dan. *Veliki petek* je v EMU praznik, tako, da na ta dan ni odprtih plačilnih sistemov, izvajanje plačil je možno le v okviru internega plačilnega prometa v Banki Celje d.d.

Veljavnost urnika od: 01.05.2012 dalje