

## Opomnik za vpisovanje podatkov v plačilni nalog, ki vplivajo na strošek plačil pri čezmejnem poslovanju in poslovanju s tujino

Strošek za izvršitev plačilne transakcije prek plačilnih sistemov je odvisen od ročnega ali avtomatskega načina obdelave naloga pri Banki Slovenije. Banka Slovenije lahko izvede avtomatsko obdelavo kadar ima plačilni nalog oznako stroškov SHA, račun prejemnika v strukturi IBAN, pravilno SWIFT/BIC kodo banke prejemnika in valuto nakazila v EUR. Plačilne transakcije, ki ne izpolnjujejo pogojev za avtomatsko obdelavo, so obdelane ročno.

Pri izpolnjevanju plačilnega naloga v tujino pozorno vpišite račun prejemnika, ki mora biti izpolnjen v obliki, ki jo predpisuje posamezna tuja banka. Poleg računa so ključni tudi pravilni in popolni podatki o nazivu, naslovu upravičenca in banki prejemnika ter SWIFT oziroma BIC kodi banke prejemnika. Če bodo omenjeni podatki pomanjkljivi, Banka Slovenije poskuša po višjih stroških ročno obdelati nalog. Če plačilni nalog v tujino ne vsebuje popolnih podatkov o prejemniku in namenu, se plačilo lahko izvrši z daljšo zamudo ali zaustavi pri tuji banki. Banka Slovenije plačilni nalog s pomanjkljivimi podatki za usmeritev na tujo banko zavrne.

Možnosti vračila sredstev oziroma morebitnim naknadnim dragim poizvedbam v zvezi s plačilom v tujino, se lahko izognete le z doslednim vpisom vseh podatkov. Priporočamo, da pred predložitvijo plačilnega naloga v tujino od prejemnika plačila pridobite popolne podatke o banki prejemnika, računu prejemnika, prejemniku in namenu plačila.

### Jezik besedila

Pri poslovanju s tujino v polja za besedilo dosledno pišite v jeziku, ki je razumljiv tako prejemniku plačila kot njegovi banki, torej v jeziku prejemnika ali v angleškem jeziku.

### Račun upravičenca / IBAN

V polje Račun upravičenca vpišite IBAN oziroma številka računa prejemnika. Priporočamo, da v vseh primerih, ko je to možno, dosledno uporabljate IBAN obliko računa prejemnika in BIC kodo banke prejemnika, saj je od pravilne uporabe teh podatkov odvisna hitrost, pravilnost ter višina stroškov izvršitve plačila. Pravilnost številke računa v IBAN strukturi lahko preverite na spletni strani: [UN CEFACT / IBAN online check](#).

### Naziv in naslov prejemnika

Zelo pomembno je, da v obrazec TPNO 70 vpišete popolne podatke o nazivu in naslovu prejemnika, da ni dvoma o pravemu prejemniku.

### SWIFT koda

V polje SWIFT vpišete BIC kodo banke. BIC koda je mednarodna univerzalna identifikacijska koda banke ali finančne institucije. Pomembna je za procesiranje izmenjanih sporočil bančnih in finančnih institucij.

BIC koda Banke Slovenije je: BSLJSI2X. BIC koda banke, pri kateri ima prejemnik plačila odprt račun, se običajno nahaja na računu za plačilo, sicer jo pridobite od prejemnika plačila. Pravilnost oziroma obstoj BIC kode lahko preverite na spletni strani [SWIFT](#).

### Klirinška koda

Klirinška koda je obvezen podatek **le v primeru** nakazila na banke v Avstraliji in nakazilo na Bank of America (BOFAUSXXXX).

### Obvestilo prejemniku

Na obrazcu TPNO 70 navedete besedilo, skladno z zahtevo tujega partnerja (na primer podatke o številki računa ali fakture), v jeziku prejemnika ali v angleškem jeziku (v skladu z dokumentom, ki je osnova za plačilo) oziroma reference, kot jih zahteva prejemnik plačila. Priporoča se uporaba mednarodno priznanih kod, na primer »INV« (pomeni INVOICE – št. računa), »RFB« (pomeni referenco za prejemnika), za vračilo davka se navede »Tax repayment«... Podatke o posredniški banki vpišete na obrazcu TPNO 70 v polje obvestilo prejemniku.

### Podatki o fizični oziroma pravni osebi

V skladu z Zakonom o dostopu do informacij javnega značaja je za potrebe poročanja obvezen vpis podatka o identifikaciji fizične oziroma pravne osebe, ki jo poleg vseh ostalih podatkov vpišete v dodatno identifikacijo prejemnika.

### Valuta plačila

V polje valuta plačila vpišete trimesčno črkovno oznako valute. V navedeni valuti bo prejemnik prejel plačilo oziroma dvignil gotovino. Banka Slovenije priporoča, da tudi ob nakazilih v države »Vzhodne Evrope« (npr. Madžarska, Češka, Poljska, ...), uporabljate »zahodne« valute (EUR, USD, ...). Plačilo v valuti, ki ni objavljena [na dnevni tečajnici Banke Slovenije](#) za komitente, je izvedljivo samo po predhodnem dogovoru z Banko Slovenije in z mnogimi višjimi stroški.

V spletni aplikaciji UJPnet lahko v zavihku Tuja plačila pripravite paket z različnimi denarnimi valutami.

### Vrsta stroška

Za vse domače in čezmejne plačilne transakcije v domači valuti ali v drugi valuti države članice EGP je obvezna uporaba oznake stroškov SHA. Uporaba oznake stroškov OUR in BEN je dopustna v primerih, ko kritje ni v isti valuti

kot transakcija in se pred izvršitvijo transakcije opravi konverzija na plačnikovi strani ter v primeru, ko ima prejemnikov ponudnik plačilnih storitev sedež v tretji državi oziroma za vse ostale plačilne transakcije.

Pomen posamezne oznake stroškov:

- OUR: stroške izvršitve plačila svoji in prejemnikovi banki v celoti nosi plačnik (v ISO 20022 XML oznaka DEBT),
- SHA: plačnik plača stroške izvršitve plačila svoji banki, prejemnik pa svoji (v ISO 20022 XML oznaka SHAR),
- BEN: stroške v celoti nosi prejemnik, kar pomeni, da bo plačal stroške izvršitve plačila svoji in plačnikovi banki, ter da bo zaradi navedenega prejel zmanjšano plačilo (v ISO 20022 XML oznaka CRED).

V primeru, ko ste na TPNO 70 oziroma v ISO 20022 XML izbrali oznako stroškov SHA oziroma SHAR, prejemnik plačila pa vas obvesti, da ni prejel celotnega zneska nakazila, o tem seznanite pristojno območno enoto UJP. UJP bo podatke o primeru in prejemnikovi banki (banki kršiteljici), ki je kršila določbe Direktive o plačilnih storitvah oziroma določbe 125. člena ZPlaSSIED posredoval Banki Slovenije, ki ustrezno ukrepa.

### **Razlogi zaradi katerih plačilni nalogi niso avtomatsko obdelani, kar povzroči nepotrebne dodatne stroške ročne obdelave pri Banki Slovenije**

- Napačno napisan BIC banke – zamenjava črke O za številko 0 ali obratno
- Uporaba neveljavne BIC kode

Primer: Vpisana je BIC koda banke UNCRITM1ACO namesto UNCRITM1AC0.

Nasvet: Pozorno prepisovanje plačilnih nalogov iz izdanih računov.

### **Razlogi zaradi katerih so plačilni nalogi zavrjeni oziroma so vzrok za poizvedbo ali reklamacijo tuje banke, ki iz tega naslova praviloma zaračuna visoke stroške**

- Napačen ali nepopoln naziv upravičenca/prejemnika plačila (najpogostejši vzrok)

Primer: Naziv upravičenca/prejemnika iz glave računa je v plačilni nalog prepisan pomanjkljivo oziroma je naziv okrajšan. Kitajske in druge azijske banke zahtevajo popoln naziv upravičenca/prejemnika, tak kot je naveden na izdanem računu.

Nasvet: Natančen prepis podatkov o upravičencu/prejemniku plačila.

### **Razlogi za poizvedbo, reklamacijo ali celo vračilo sredstev s strani tuje banke glede vpisovanja namena nakazila, ki je pomemben za prejemnika plačila**

- Napačen ali nepopoln namen nakazila

Primer: Na plačilnem nalogu manjka namen plačila.

Primer: V namenu plačila je navedena referenca (model in sklic) v breme nalogodajalca SI00....., kar je za upravičenca/prejemnika nepomembno in niti ne ve zakaj je sredstva prejel.

Primer: Za plačilo v Republiko Hrvaško (voda, komunalne storitve, takse, davki ...) je v namenu plačila obvezna navedba reference (model in sklic).

Nasvet: Na plačilni nalog se natančno napiše podatek o namenu plačila, ki je naveden na izdanem računu.

### **Razlogi za možnost napake pri usmerjanju plačil in s tem povezane nepotrebne stroške**

- Namesto banke upravičenca/prejemnika je navedena korespondenčna banka

Primer: Upravičenec/prejemnik ima račun odprt pri ruski banki. Na izdanem računu je navedeno pri kateri banki ima ruska banka odprt korespondenčni račun za določeno valuto. Proračunski uporabniki na plačilni nalog navedejo račun upravičenca/prejemnika in korespondenčno banko namesto banke upravičenca/prejemnika.

Nasvet: Na plačilni nalog se navede vedno le banka upravičenca/prejemnika plačila. Način izvedbe plačila prek korespondenčnih bank določi Banka Slovenije.

- Namesto številke računa upravičenca/prejemnika je napisana klirinška koda (plačila v Ameriko)
- Napačna klirinška koda pri plačilih na ameriške banke

Primer: Na plačilnih nalogih je navedena napačna klirinška koda.

Nasvet: Na plačilni nalog je treba natančno napisati podatke o klirinški kodi navedene na izdanem računu. V dvomu poklicati UJP, ki se dogovori z Banko Slovenije, kako se izpolnijo podatki, da ne pride do zavrnitve.