

## NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE OBRAZCA UPN – UNIVERZALNI PLAČILNI NALOG

### 1. Namen

Navodila in način izpolnjevanja so del Splošnih pogojev za vodenje transakcijskega računa in opravljanje plačilnih storitev in so namenjeni uporabniku plačilnih storitev. Osnovna funkcija plačilnih storitev je hiter in kakovosten prenos sredstev med različnimi računi v hranilnici in izven nje. Hitrost in ažurnost plačilnih storitev je v veliki meri odvisna od pravilnosti podatkov, ki jih vsebuje plačilni nalog, saj nepopolni podatki ne zagotavljajo prejemniku sredstev dovolj informacij za pravilno knjiženje. Nepopolni podatki hkrati povzročajo dodatne stroške zaradi daljšega postopka pridobivanja dodatnih informacij, reševanja reklamacij ter časovno zakasnitev pri knjiženju.

Univerzalni plačilni nalog (UPN) začne veljati novembra 2010 in postopoma nadomešča obstoječe obrazce za nakazilo denarja: posebno položnico (PP02), plačilni nalog (BN02) in regulirano čezmejno plačilo (RP01). Od 1.1.2012 dalje pa se uporablja le UPN nalog.

### 2. Uporaba in prednosti

Obrazec UPN se uporablja za:

- negotovinska (kreditna) plačila;
- gotovinska plačila (nakazila v gotovini), s katerimi plačniki poravnajo obveznosti s predložitvijo gotovine;
- pologe gotovine na transakcijske račune pri banki;
- dvige gotovine s transakcijskih računov pri banki.

Prednosti obrazca UPN:

- enoten obrazec za plačila;
- univerzalni plačilni nalog za domača in čezmejna plačila v evrih;
- preprosto in pregledno plačevanje.

### 3. Pravilno izpolnjen obrazec UPN

Za izpolnjevanje UPN je najbolje izbrati pisalo s temno barvo (črno ali modro). Pri izpolnjevanju uporabljajte VELIKE TISKANE ČRKE, v posamezno okence pa vpišite le eno črko oziroma številko, brez presledkov.

Obrazec UPN sestavljata Nalog za plačilo (desni del), ki je razdeljen na tri vodoravne predele, in Talon (levi del), ki velja kot potrdilo o plačilu.

Nalog za plačilo vsebuje:

- zgornji del, ki vsebuje polja o plačniku, in sicer: številko računa plačnika (IBAN), oznako za polog oziroma dvig gotovine, referenco plačnika, ime in naslov plačnika, kodo namena plačila, namen/rok plačila, indikator nujnosti plačila in prostor za podpis plačnika ter (neobvezno) žig;
- srednji del, ki vsebuje polja o prejemniku plačila, in sicer: znesek plačila v EUR, datum plačila, identifikacijo banke prejemnika (BIC), številko računa prejemnika (IBAN), informacijo o Izjavi v povezavi z izpisom vrstice OCR, referenco prejemnika ter njegovo ime in naslov;
- spodnji del, ki je namenjen prostoru za vpise banke o opravljeni storitvi in za optični zapis podatkov (vrstica OCR).

### 4. Opisi polj na obrazcu UPN

**Predel PLAČNIK:**

- **IBAN:** v polje se vpiše številka plačilnega računa v strukturi IBAN (v obliki SI56 XXXX XXXX XXXX XXXX).
- 
- **NUJNO:** okence se označi z X, če želite, da bo nalog izvršen kot nujno plačilo
- **POLOG ali DVIG:** okence se označi z X, če želite položiti ali dvigniti gotovino.
- **Referenca:** v polje se vpiše referenco plačnika. Možne so reference z oznako SI ali RF. V primeru oznake SI: 2 numerična znaka za model in za sklic največ 20 numeričnih znakov z največ dve, a vezajema; v primeru oznake RF: 2 numerična znaka za kontrolno številko in za sklic do največ 21 znakov.

- **Ime in naslov:** v polje se vpiše ime, priimek in naslov oziroma naziv in sedež plačnika.
- **Koda namena:** v polje se vpiše koda namena plačila (s seznama kod namenov plačila).
- **Namen/rok plačila:** v polje se vpiše podatek o namenu in roku plačila.
- **Podpis plačnika:** polje je namenjeno podpisu.

#### Predel PREJEMNIK:

- **Znesek:** v polje se vpiše znesek plačila. Znesek vedno zapišite z desno poravnavo, decimalno vejico in centi.
- **Datum plačila:** v polje se vpiše datum izvršitve plačila v obliki DD.MM.LLLL.
- **BIC banke prejemnika:** v polje se vpiše bančno identifikacijsko kodo izbrane banke, vključene v omrežje SWIFT.
- **IBAN:** če je transakcijski račun prejemnika plačila v Republiki Sloveniji, se v polje vpiše številko transakcijskega računa v strukturi IBAN v obliki S156 XXXX XXXX XXXX XXX, oziroma v obliki AAXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XX, če je transakcijski račun prejemnika plačila v enotnem območju plačil v evrih.
- **Referenca:** v polje se vpiše referenco prejemnika plačila. Možne reference so z oznako SI ali RF. V primeru oznake SI: 2 numerična znaka za model in za sklic največ 20 numeričnih znakov z največ dvema vezajema; v primeru oznake RF: 2 numerična znaka za kontrolno številko in za sklic do največ 21 znakov.
- **Ime in naslov:** v polje se vpiše ime, priimek in naslov oziroma naziv in sedež prejemnika plačila.
- **Izjava:** okence označi z znakom »X« izdajatelj obrazca UPNz vrstico OCR, če je podpisana izjava med prejemnikom plačila in banko, ki vodi njegov transakcijski račun.
- **Prostor za vpise bank:** to polje izpolni banka za vpis podatkov o opravljeni storitvi.

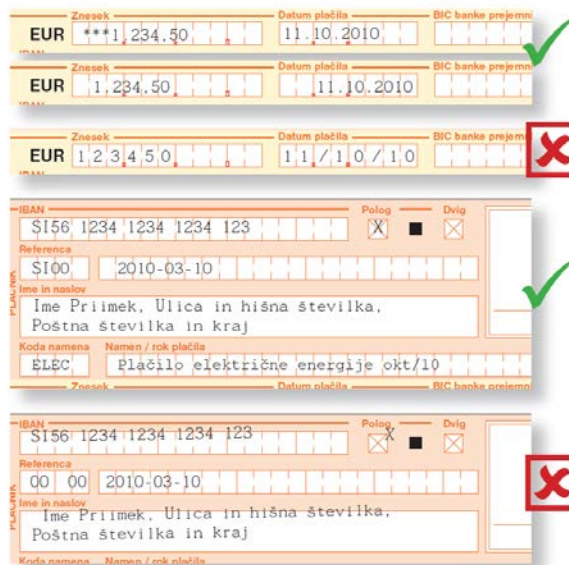
#### 5. Izpolnitev podatkov na talonu

Banka oziroma plačnik podatke iz plačilnega naloga za plačilo prepíše v ustrezna polja na talonu (levi del obrazca UPN)

Obrazec UPN je namenjen za ročno in strojno izpolnjevanje podatkov. V besedilu se praviloma uporabljajo znaki slovenske abecede, numerični znaki in tile posebni znaki: X, Y, W, Q, pika, vejica, presledek, podpičje in dvopičje.

#### 6. Navodila za izpolnjevanje polj

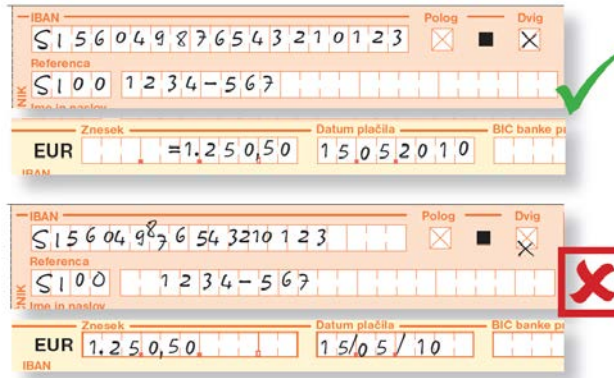
**Strojno izpolnjevanje** – s predpisano pisavo Courier New (neproporcionalna pisava) skladno s tehničnim standardom. Pri strojnem izpolnjevanju znakov ni treba izpisovati točno v okenca, nujno je le, da so v pravem polju. Znesek in datum se pri strojnem izpolnjevanju obrazca izpisujeta formatirano.



The image shows four examples of UPN form fields with machine-filled data. Each example is marked with a green checkmark (correct) or a red X (incorrect).

- Example 1 (Correct):** Znesek: EUR \*\*\*1 234.50; Datum plačila: 11.10.2010; BIC banke prejemnika: [empty].
- Example 2 (Correct):** Znesek: EUR 1.234.50; Datum plačila: 11.10.2010; BIC banke prejemnika: [empty].
- Example 3 (Incorrect):** Znesek: EUR 1 2 3 4 5 0; Datum plačila: 1 1 / 1 0 / 1 0; BIC banke prejemnika: [empty].
- Example 4 (Correct):** IBAN: S156 1234 1234 1234 123; Referenca: S100 2010-03-10; Ime in naslov: Ime Priimek, Ulica in hišna številka, Poštna številka in kraj; Koda namena: ELEC; Namen / rok plačila: Plačilo električne energije okt/10.
- Example 5 (Incorrect):** IBAN: S156 1234 1234 1234 123; Referenca: 00 00 2010-03-10; Ime in naslov: Ime Priimek, Ulica in hišna številka, Poštna številka in kraj; Koda namena: [empty]; Namen / rok plačila: [empty].

**Ročno izpolnjevanje** – z velikimi tiskanimi črkami; v vsako okence ena črka oziroma številka; uporaba pisal s temno barvo (črna, modra). Vsebinsko polje se vpisuje tako, da so poravnana levo – na začetek polja, le znesek se vedno zapiše poravnano desno, z decimalno vejico in centi.



## 7. Primeri izpolnjenih nalogov

Primer predizpolnjenega obrazca UPN z vrstico OCR za plačilo električne energije



Primer izpolnjenega obrazca UPN za čezmejno plačilo

