

# URNIK ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV V LON D.D.

## 1. ODLIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

### 1.1. Domače plačilne transakcije

OBLIKA NALOGA	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
Elektronski plačilni nalog	EUR	do 15:30	isti delovni dan <sup>1</sup>
Elektronski plačilni nalog – prejemnik je komitent LONa <sup>2</sup>	EUR	do 24:00	isti delovni dan
Takojšnje plačilo posredovano v aplikacijah FLIK, eLON in mLON	EUR	do 24:00	isti delovni dan
Papirni plačilni nalog	EUR	do 15:30*	isti delovni dan
Papirni plačilni nalog - prejemnik je komitent LONa	EUR	ponedeljek, torek, četrtek: 8:00 do 12:00; 14:00 do 16:00 sreda: 8:00 do 12:00; 14:00 do 17:00 petek 8:00 do 12:00; 13:00 do 15:00	isti delovni dan
Nujni nalogi (v korist bank udeleženk sistema TARGET2) <sup>3</sup>	EUR	do 15:30*	isti delovni dan

\* Petek do 15:00 ure.

### 1.2. Direktne obremenitve in trajni nalogi na računih plačnikov<sup>4</sup>

ZAGOTAVLJANJE KRITJA NA RAČUNU	VALUTA	URA PREJEMA
Direktna obremenitev	EUR	do 08:00 ure <sup>5</sup>
Trajni nalog	EUR	do 10:30 ure

### 1.3. Čezmejne<sup>6</sup> in druge plačilne transakcije

OBLIKA NALOGA	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
SEPA <sup>7</sup> elektronski nalog (STP <sup>8</sup> )	EUR	do 15:30	isti delovni dan
		po 15:30	naslednji delovni dan
Čezmejni nalogi elektronski (STP)	EUR	do 14:30	naslednji delovni dan
		po 14:30	dva delovna dneva
Papirni čezmejni plačilni nalogi SEPA	EUR	do 14:00	isti delovni dan
		po 14:00	naslednji delovni dan
Papirni čezmejni plačilni nalogi (STP)	EUR	do 14:00	naslednji delovni dan
		po 14:00	dva delovna dneva

<sup>1</sup> dan, na katerega plačnikova ali prejemnikova banka, ki sodeluje pri izvršitvi plačilne transakcije, posluje in omogoča izvrševanje plačilnih transakcij svojemu uporabniku ob pogoju, da na ta dan delujejo tudi ustrezni plačilni sistemi

<sup>2</sup> velja le za prenose med fizičnimi osebami

<sup>3</sup> velja le za domača nakazila, kjer TARGET 2 pomeni plačilni sistem za poravnavo nujnih plačil in plačil velikih vrednosti

<sup>4</sup> Ura prejema označuje čas do katerega mora imeti plačnik kritje na računu za izvršitev direktne obremenitve na dan valute

<sup>5</sup> Na dan izvršitve direktne obremenitve

<sup>6</sup> Plačila med transakcijskimi računi držav članic EU, Islandije, Norveške, Liechtensteina in Švice. V primeru, da banka ni udeleženka SEPA plačilnega sistema se nalog obravnava kot čezmejno nakazilo

<sup>7</sup> plačilo v evrih med transakcijskimi računi držav članic EU, Islandije, Norveške, Liechtensteina in Švice. Pogoj je udeležba banke prejemnika v omenjenem plačilnem sistemu.

<sup>8</sup> STP (Straight-Through-Processing) pomeni v plačilnem prometu uporabo standardov, ki omogočajo avtomatično izvrševanje plačilnih transakcij, brez ročnih posegov pri izvedbi celotne transakcije od plačnika do prejemnika plačila. Vsi nalogi, ki ne ustrezajo tem kriterijem bodo obdelani ob prejemu vseh podatkov, ki so zahtevani pri ročnem knjiženju prilivnih nalogov

## 1.4. Druge plačilne transakcije<sup>9</sup>

OBLIKA NALOGA	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
Čezmejni nalogi v ne-euro valutah in mednarodni <sup>10</sup> nalogi – elektronska oblika	vse valute s tečajne liste razen EUR	do 15:00	naslednji delovni dan
		po 15:00	dva delovna dneva
Čezmejni nalogi v ne-euro valutah in mednarodni nalogi – papirna oblika	vse valute s tečajne liste razen EUR	do 14:00	naslednji delovni dan
		po 14:00	dva delovna dneva
Nujni nalogi <sup>11</sup>	vse valute s tečajne liste razen EUR	do 12:30	v najkrajšem možnem času

## 2. PRILIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

### 2.1. Domače plačilne transakcije

PREJETI PLAČILNI NALOGI	URA PREJEMA	ODOBRITEV na račun
Interni med računi pri LONU	do 24:00	isti delovni dan
Prejeti prek sistema TARGET2	do 15:30	isti delovni dan
Prejeti prek sistema SIMP PS <sup>12</sup>	do 16:45	isti delovni dan
Prilivi takojšnjih plačil z računov pri drugih bankah (tudi FLIK plačila) <sup>13</sup>	do 24:00	isti delovni dan

### 2.2. Čezmejne in druge plačilne transakcije

PREJETI PLAČILNI NALOGI	VALUTA	URA PREJEMA	ODOBRITEV na račun
Plačilni nalogi z datumom valute istega dne	EUR	do 15:00	isti delovni dan
Nalogi z datumom valute v prihodnjih dneh	EUR	do 15:00	na dan valute

## 3. DIREKTNE OBREMENTITVE SEPA PO OSNOVNI SHEMI ZA PREJEMNIKE

VRSTA INSTRUMENTA	URA PREJEMA	URNIK transakcije <sup>14</sup>
Direktna obremenitev SEPA – prva, enkratna, ponavljajoča in zadnja transakcija	od 14 koledarskih dni do 2 bančna delovna dneva pred datumom izvršitve za vse vrste SDD	isti delovni dan
Preklic nalogov za SDD	prejeti do 7:00, najmanj en dan pred izvršitvijo valute	isti delovni dan
Razveljavitve izvršenih SDD (po poravnavi)	prejeti do 24:00, štiri delovne dneve po izvršitvi obremenitve	pet delovnih dni od datuma poravnave

<sup>9</sup> Izvršitev druge plačilne transakcije poteka v skladu z uveljavljeno mednarodno prakso izvajalcev plačilnega prometa. Izvršitev druge plačilne transakcije je odvisna tudi od zakonodaje držav, kjer ima sedež ponudnik plačilnih storitev oz. izvajalec plačilnega prometa ter praznikov v tujini, na kar LON banka nima vpliva, zato ne more zagotoviti oz. jamčiti valute odobritve računa prejemnika plačila. LON banka izvaja plačilne transakcije s skrbnostjo dobrega strokovnjaka. Po uveljavljeni praksi je valuta izvršitve plačilnega naloga v tujini praviloma eden do dva delovna dneva od prejema plačilnega naloga. Plačilni nalogi se usmerjajo po najkrajši poti do prejemnika plačila in pri tem se uporablja mrežo bank pogodbene banke, ki za LON banka izvaja tovrstni plačilni promet.

Druge plačilne transakcije na prilivni strani prejemamo preko pogodbene banke. V tem primeru lahko pride do zamika v valuti odobritve prejemnika plačila.

<sup>10</sup> Vsi nalogi, ki se posredujejo izven [območja SEPA](#) (EU+Islandija, Liechtenstein, Norveška).

<sup>11</sup> je prioriteto obdelano nakazilo s čimprejšnjim možnim datumom valutacije pri koristnikovi banki. Plačnikov račun je dodatno bremenjen v skladu s tarifo banke.

<sup>12</sup> Plačilni sistem v okviru katerega se izvajata obračun in poravnava denarnih terjatev in obveznosti udeležencev iz naslova domačih kreditnih plačil in direktnih obremenitev.

<sup>13</sup> V kolikor plačnikova banka omogoča izvajanje eksternih takojšnjih plačil.

<sup>14</sup> Nalogi za SDD sprejeti v okviru urnika bodo na banko prejemnika posredovani še isti delovni dan.

#### 4. MENICE

PREDLOŽITEV	URA PREJEMA	ODOBRITEV
Predložitev menice na unovčenje**	do 13:00	isti delovni dan

\*\*Menica je lahko predložena na unovčenje:

- največ pet delovnih dni pred dnem dospelosti,
- do 13:00 ure na dan dospelosti,
- na enega od dveh delavnikov takoj za dnem dospelosti.

#### 5. IZVRŠNICE

PREDLOŽITEV	URA PREJEMA	ODOBRITEV
Predložitev izvršnice na unovčenje***	do 13:00	isti delovni dan

\*\*\*Izvršnica je lahko predložena na unovčenje na sedežu LON d.d., Žanova ulica 3, Kranj:

- največ en delovni dan pred dnem dospelosti,
- do 13:00 ure na dan dospelosti,
- 3 leta po datumu dospelosti.

Izvršnico izda oseba, ki opravlja dejavnost. Unovčenje izvršnice se izvrši v breme poslovnega računa izdajatelja, v primeru ko je izdajatelj fizična oseba, ki opravlja dejavnost pa tudi v breme osebnega računa izdajatelja.

#### 6. GOTOVINA

PREJETI PLAČILNI NALOGI	VALUTA	URA PREJEMA	ODOBRITEV/ BREMENITEV
Dvig gotovine – bančno okence	do 2.000 EUR	ponedeljek, torek, četrtek: 8:00 do 12:00; 14:00 do 16:00 sreda: 8:00 do 12:00; 14:00 do 17:00 petek 8:00 do 12:00; 13:00 do 15:00	isti delovni dan
	nad 2.000 EUR	najava do 11.00	naslednji delovni dan
Polog gotovine - DNT	EUR	do 8.30	isti delovni dan
Polog gotovine - bančno okence	EUR	ponedeljek, torek, četrtek: 8:00 do 12:00; 14:00 do 16:00 sreda: 8:00 do 12:00; 14:00 do 17:00 petek 8:00 do 12:00; 13:00 do 15:00	isti delovni dan

**Zaključek delovnika plačilnega sistema v LON d.d. je ob 17:00 uri.**

Plačilne naloge, ki so predloženi LONU, stranka pa na računu nima kritja za izvršitev naloga do 15:00 ure, jih LON po zaključku delovanja plačilnega sistema zavrne.

Veljavnost od 10.10.2023.