

Hypo Alpe-Adria-Bank d.d.

URNIK ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV

ODLIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Domače plačilne transakcije

OBLIKA Naloga	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
Elektronski plačilni nalog za pravne osebe	EUR	Do 15:45	Isti delovni dan
Elektronski plačilni nalog za fizične osebe*	EUR	Do 15:30	Isti delovni dan
Papirni plačilni nalog	EUR	Do 14:30	Isti delovni dan
Posebna položnica	EUR	Do 15:30	Naslednji delovni dan
Plačilni nalog (elektronski in papirni)	Druge valute držav članic	Do 14:30	Dva (2) delovna dneva
Elektronski nalog za SEPA množično plačilo	EUR	Do 15:45	Isti delovni dan

*Za interne prenose, izvedene preko elektronske banke HYPOnet, velja, da se bo prenos oz. plačilo izvršilo brez omejitev na dan in uro oddaje naročila.

Čezmejne plačilne transakcije

OBLIKA Naloga	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
SEPA elektronski na log	EUR	Do 11:00	Isti delovni dan
SEPA elektronski nalog	EUR	Od 11:00 do 15:45	Naslednji delovni dan
Papirni in elektronski čezmejni plačilni nalogi	EUR	Do 14:00	Naslednji delovni dan
Papirni in elektronski čezmejni plačilni nalogi	Druge valute držav članic	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva
Plačilni nalogi, poslani v skupini Hypo	EUR	Do 12:00	Isti delovni dan
Plačilni nalogi, poslani v skupini Hypo	EUR	Od 12:00 do 14:00	Naslednji delovni dan
Plačilni nalogi, poslani v skupini Hypo	Druge valute držav članic	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva
Elektronski nalog za SEPA množično plačilo	EUR	Do 11:00	Isti delovni dan
Elektronski nalog za SEPA množično plačilo	EUR	Od 11:00 do 15:45	Naslednji delovni dan

Druge plačilne transakcije **

OBLIKA Naloga	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
Papirni in elektronski plačilni nalog	Vse valute s tečajne liste	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva *
Plačilni nalogi, poslani v skupini Hypo	EUR in USD	Do 12:00	Isti delovni dan
Plačilni nalogi, poslani v skupini Hypo	EUR in USD	Od 12:00 do 14.00	Naslednji delovni dan
Plačilni nalogi, poslani v skupini Hypo	Vse valute s tečajne liste	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva

PRILIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Domače plačilne transakcije

PREJETI PLAČILNI NALOGI	URA PREJEMA	ODOBRITEV na račun
Prejeti prek sistema TARGET2	Do 16:45	Isti delovni dan
Prejeti prek sistema SEPA IKP	Do 16:45	Isti delovni dan

Čezmejne plačilne transakcije

PREJETI PLAČILNI NALOGI	URA PREJEMA	ODOBRITEV na račun
Plačilni nalogi z datumom valute istega dne	Do 15:00	Isti delovni dan
Plačilni nalogi z datumom valute v prihodnjih dneh	Do 15:00	Na dan valute
Nalogi z datumom valute v dneh pred prejemom priliva	Do 15:00	Na dan prejema

Druge plačilne transakcije

PREJETI PLAČILNI NALOGI	URA PREJEMA	ODOBRITEV na račun
Plačilni nalogi z datumom valute istega dne	Do 15:00	Isti delovni dan
Plačilni nalogi z datumom valute v prihodnjih dneh	Do 15:00	Na dan valute
Plačilni nalogi z datumom valute v dneh pred prejemom priliva	Do 15:00	Na dan prejema

INTERNE PLAČILNE TRANSAKCIJE (transakcije v okviru banke)

PREJETI PLAČILNI NALOGI	URA PREJEMA	ODOBRITEV
Prenos iz TRR – odliv pravne osebe na druge TRR: - elektronski plačilni nalog - papirni plačilni nalog	Do 15:45 Do 14:30	Isti delovni dan
Prenos iz TRR – odliv fizične osebe na druge TRR: - elektronski plačilni nalog - papirni plačilni nalog	24 ur na delovni dan Do 16:30	Isti delovni dan
Prenos na TRR – priliv za fizične osebe	Do 16:45	Isti delovni dan
Prenos na TRR – priliv za pravne osebe	Do 16:45	Isti delovni dan
Odkup/prodaja deviz za pravno osebo	Do 15:00	Isti delovni dan

NOVI PLAČILNI INSTRUMENTI

VRSTA INSTRUMENTA	STORITEV	URNIK transakcije
Direktna obremenitev	Posredovanje podatkov	Do 15. ure dva delovna dneva pred datumom valute obremenitve

SEPA DIREKTNE OBREMNITVE (SDD) ZA PREJEMNIKA PLAČILA

STORITEV		ROK
Posredovanje zahtevka za SEPA direktno obremenitev po osnovni shemi	- prve in enkratne SDD - ponavljajoče SDD	Od 14 do 6 bančnih delovnih dni pred datumom izvršitve SDD Od 14 do 3 bančne delovne dni pred datumom izvršitve SDD
Posredovanje zahtevka za SEPA direktno obremenitev po B2B shemi	- prve, enkratne in ponavljajoče SDD	Od 14 do 2 bančna delovna dneva pred datumom izvršitve SDD
Posredovanje preklica (pred izvršitvijo SDD) po osnovni in B2B shemi		Najkasneje 1 bančni delovni dan pred datumom izvršitve SDD do 12. ure
Posredovanje razveljavitve (po izvršitvi SDD) po osnovni in B2B shemi in zagotovitev denarnih sredstev za izvršitev razveljavitve		Najkasneje 1 bančni delovni dan po datumu izvršitve SDD do 12. ure

SEPA DIREKTNE OBREMNITVE (SDD) ZA PLAČNIKE

STORITEV	ROK
Zagotovitev denarnih sredstev za plačnike, ki so pravne osebe, samostojni podjetniki ali zasebniki za izvršitev SDD po osnovni in B2B shemi	Do 14.00 ure 1 bančni delovni dan pred datumom valute za izvršitev SDD
Posredovanje zahtevka za omejitev ali prepoved izvajanja SDD po osnovni shemi	Do 15.30 ure z veljavnostjo 2 bančna delovna dneva po prejemu zahtevka
Posredovanje zahtevka za spremembo ali preklic omejitve izvajanja SDD po osnovni shemi	Do 15.30 ure z veljavnostjo 2 bančna delovna dneva po prejemu zahtevka
Ugovor (pred izvršitvijo SDD) po osnovni in B2B shemi	Najkasneje 1 bančni delovni dan pred datumom izvršitve SDD do 13. ure
Povračilo (po izvršitvi SDD) po osnovni shemi	Najkasneje 8 tednov oz. najkasneje 13 mesecev po izvršeni SDD

GOTOVINA – PRAVNE OSEBE

PREJETI PLAČILNI NALOGI	VALUTA	URA PREJEMA	ODOBRITEV /BREMENITEV
Dvig gotovine	do EUR 2.500,00	Od 8:30 do 12:30 in od 14:00 do 16:30	Isti delovni dan
	nad EUR 2.500,00	Najava do 10:00	Naslednji delovni dan
Polog gotovine - v dnevno nočni trezor - na bančno okence	Valuta EUR	Do 8:00	Isti delovni dan
	Vse valute, na tečajni listi	Od 8:30 do 12:30 in od 14:00 do 16:30	Isti delovni dan

MENICE

PREDLOŽITEV	URA PREJEMA	ODOBRITEV
Predložitev menice na unovčenje	Do 13:00	Isti delovni dan

Nujne čezmejne in druge plačilne transakcije se lahko izvršijo z valuto isti dan, vendar le po predhodnem dogovoru z banko.

Plačilni nalogi, ki so predloženi banki v izvršitev, stranka pa na računu nima kritja za izvršitev naloga do 15:45, jih banka zavrne.

** Izvršitev druge plačilne transakcije poteka v skladu z uveljavljeno mednarodno poslovno 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 banka nima vpliva, zato banka ne more zagotoviti oz. jamčiti valute odobritve računa prejemnika plačila. Banka izvaja plačilne transakcije s skrbnostjo dobrega strokovnjaka. Po uveljavljeni poslovni praksi je valuta izvršitve plačilnega naloga v tujini praviloma dva delovna dneva od prejema plačilnega naloga. Banka usmerja plačilne naloge po najkrajši poti do prejemnika plačila in pri tem uporablja svojo mrežo kontokorentnih in korespondenčnih bank. V kolikor banka nima korespondenčne povezave z banko prejemnika plačila, usmeri plačilni nalog prek svoje kontokorentne banke. V tem primeru tudi lahko pride do zamika v valuti odobritve prejemnika plačila.