

NAVODILO ZA IZPOLNJEVANJE UNIVERZALNEGA PLAČILNEGA NALOGA (UPN)

Univerzalni plačilni nalog (UPN) je standardiziran obrazec, ki je namenjen negotovinskemu in gotovinskemu prenosu sredstev ter dvigu in pologu gotovine. Uporabite ga lahko za domača in čezmejna plačila v evrih.

Izpolnitev obrazca UPN

Obrazec UPN je lahko izpolnjen ročno ali strojno (računalniško). Pri ročnem izpolnjevanju je potrebno podatke vpisati v posamezna ustrezna polja z modro ali črno barvo.

Sestavljata ga 2 dela:

- nalog za plačilo (desni del) in
- talon (levi del).

Nalog za izplačilo (desni del)

1. del - PLAČNIK:

IBAN: polje je namenjeno negotovinskemu plačilu ali dvigu gotovine v breme transakcijskega računa za vpis številke računa v strukturi IBAN (pred tiskano SI56, sledi številka računa). Pri plačilu z gotovino ali pologu gotovine pustite polje prazno.

Referenca¹: neobvezen podatek. Namenjen je vpisu reference, ki jo določi plačnik.

Ime in naslov: ime, priimek in naslov plačnika.

Koda namena²: obvezno polje namenjeno vpisu kode namena plačila. Seznam kod je na voljo pri referentu na bančnem okencu ali na spletni strani www.zbs-giz.si pod kategorijo Medbančni dogovori

Namen/ rok plačila³: polje obvezno vpišete podatek o namenu plačila, neobvezno pa rok plačila.

Podpis plačnika: podpis plačnika je obvezen element. V banki plačnik podpiše Potrdilo o opravljeni plačilni transakciji.

Nujno: v okencu lahko označite z znakom X, kar pomeni, da bo nalog izvršen kot nujno plačilo.

2. del - PREJEMNIK:

Znesek: znesek vpišete desno poravnano in s centi.

Datum plačila: polje vpišete datum izvršitve plačila v obliki DD.MM.LLLL (npr.: 08.08.2022)

BIC banke prejemnika: obvezen le za čezmejna plačila. Vpišete BIC/SWIFT kodo banke prejemnika.

IBAN: račun prejemnika v strukturi IBAN. Če je račun prejemnika plačila v R Sloveniji, vpišete pred številko transakcijskega računa oznako SI56.

Referenca: polje je namenjeno vpisu domače ali čezmejne reference (sklic na številko), ki jo lahko določi prejemnik plačila. V prvi dve okenci vpišete predpono SI ali RF za domača plačila in predpono RF za čezmejna plačila, sledi niz števil, zapisanih skladno s pravili, ki določajo način oblikovanja in uporabe standardiziranih referenc.

Ime in naslov: ime, priimek in naslov oziroma naziv in sedež prejemnika plačila.

Talon (levi del)

Izdajatelj obrazca UPN oz. plačnik prepiše podatke iz naloga za plačilo v ustrezna polja na talonu. Talon lahko služi kot potrdilo o izvršenem plačilu. V banki vam bodo izdali Potrdilo o izvršeni plačilni transakciji.

Vzorec izpolnjenega obrazca UPN:

UPN
Ime plačnika
Namen / rok plačila
Znesok
EUR
IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika
Referenca prejemnika
Ime prejemnika

PLAČNIK
IBAN
Referenca
Ime in naslov
Koda namena
Namen / rok plačila
Znesok
EUR
Datum plačila
BIC banke prejemnika

PREJEMNIK
IBAN
Referenca
Ime in naslov

Skupni znesek
Koda za razvrščanje
IBAN
Referenca
Referenca 2. del

BIC

UPN - Univerzalni plačilni nalog

Prostor za vpiše ponudnika plačilnih storitev

Področje plačila UPN
Prusimo, ne pišite in ne žigosajte v tem prostoru.
Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog

¹ Referenca:

- Referenca v predelu plačnika pomeni sklic v breme računa in je namenjena izdajatelju obrazca UPN oz. plačniku z obrazcem UPN. Priporoča se uporaba standardizirane reference, ki se oblikuje v skladu s Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev.
- Referenca v predelu prejemnika pomeni sklic v dobro, ki ga lahko določi prejemnik plačila. Namenjena je prepoznavanju in usklajevanju postavk v postopku knjiženja prejetih plačil. Polje se izpolnjuje v skladu s Pravili za oblikovanje in uporabo standardiziranih referenc pri opravljanju plačilnih storitev.

² Koda namena:

- Namenjena je pravnim osebam in potrošnikom, ki izvajajo plačila in se uporabljajo za opredelitev namena plačila.
- Uporaba kode namena je na obrazcu UPN in drugih SEPA plačilnih obveznih podatkih in zagotavlja višjo kvaliteto pri opravljanju plačilnih storitev. Banke smo zavezane na polje koda namena vršiti kontrolo, zato je uporaba le-te še posebej pomembna pri tistih plačilih, ki so izvzeta ali delno zasegljiva po veljavni zakonodaji, ker bodo le- tako opremljena plačila pravilno usmerjena na prejemnikov račun.
- Pravila SEPA predpisujejo uporabo kod iz seznama External Purpose Code (ISO 20022), ki je na razpolago na spletni strani www.zbs-giz.si pod kategorijo Medbančni dogovori. Štirimestne kode so zapisane s kraticami v angleškem jeziku.

³ Namen/rok plačila:

- Pravila sheme SEPA RB 4.0 ukinjajo polje Dodatni opis namena, s katerim se je na medbančnem nivoju prenašal tekstualni zapis namena plačila. Za ta namen sta po novem predvideni polji Referenca in koda namena, ki pa zagotavljata slabšo kvaliteto podatkov. Ob tem pa moramo banke poleg pravil SEPA spoštovati tudi zakonodajo s področja preprečevanja pranja denarja in financiranja terorizma in v vsakem trenutku razpolagati s podatkom o namenu plačila. Zaradi tega so podatki o namenu plačila obvezni na relaciji plačnik - banka, na relaciji banka – prejemnik pa se ne prenašajo.
- Rok plačila je opsijsko polje, ki ga lahko izpolni izdajatelj obrazca UPN.