

URNIK IZVRŠEVANJA PLAČILNIH TRANSAKCIJ

DOMAČE PLAČILNE TRANSAKCIJE v EUR

Način in kraj posredovanja plačilnega naloga	Plačilni nalog nad 50.000 EUR in nujni plačilni nalog za plačilo na račun pri drugi banki	Plačilni nalog do 50.000 EUR za plačilo na račun pri drugi banki	Plačilni nalog za plačilo na račun pri banki	Plačilni nalog za plačilo na račun pri banki (sobota)
<i>Poslovalnica banke</i>	po urniku banke oz. najkasneje do 16.30 ure	po urniku banke oz. najkasneje do 16.00 ure	po urniku banke do 16.30 ure	po urniku banke
<i>Poslovna Banka IN / Poslovna Mobilna Banka IN</i>	do 16.30 ure	do 16.00 ure	do 17.00 ure	do 13.00 ure
<i>Banka IN / Mobilna banka IN</i>	do 16.30 ure	do 16.00 ure	do 17.00 ure	do 13.00 ure
<i>Infotel</i>	do 16.30 ure	do 16.00 ure	do 17.00 ure	do 13.00 ure
<i>Dnevno nočni trezor*</i>	do 8.00 ure	do 8.00 ure	do 8.00 ure	/
<i>Depozitna enota**</i>	do 8.00 ure	do 8.00 ure	do 8.00 ure	/

*Vrečke oddane v dnevno-nočni trezor do 8. ure so obdelane isti delovni dan.

**Plačilni nalogi oddani v depozitno enoto do 8. ure so izvršeni isti delovni dan.

DOMAČE IN ČEZMEJNE PLAČILNE TRANSAKCIJE V VALUTI DRŽAVE ČLANICE IN V VALUTI TRETJE DRŽAVE TER DRUGE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Način in kraj posredovanja plačilnega naloga	Domače plačilne transakcije*	Čezmejne plačilne transakcije**	Čezmejne plačilne transakcije***	Druge plačilne transakcije
<i>Poslovalnica banke</i>	Po urniku banke najkasneje do 15.30	Po urniku banke najkasneje do 12.00	Po urniku banke najkasneje do 15.30	Po urniku banke najkasneje do 15.30 ure
<i>Poslovna Banka IN</i>	do 15.30	do 12.00	do 15.30	do 15.30
<i>Poslovna Mobilna Banka IN</i>	do 15.30	do 12.00	do 15.30	do 15.30
<i>Banka IN</i>	do 15.30	do 12.00	do 15.30	do 15.30
<i>Mobilna banka IN</i>	do 15.30	do 12.00	do 15.30	do 15.30
<i>Infotel</i>	do 15.30	do 12.00	do 15.30	do 15.30

* domače plačilne transakcije v drugi valuti države članice, ki niso v valuti EUR ter v valuti tretje države

** čezmejne plačilne transakcije v valuti **EUR** posredovane v Banko **do 12.00 ure**, prejemnikov račun je odprt pri banki, ki je vključena v plačilni sistem SEPA (seznam SEPA bank po državah: http://epc.cbnet.info/content/adherence_database), se izvršijo na dan prejema plačilnega naloga

*** čezmejne plačilne transakcije v valuti države članice in valuti tretje države posredovane v Banko **do 15.30 ure**, se izvršijo najkasneje do konca naslednjega delovnega dne po dnevu prejema plačilnega naloga

PREJETA SREDSTVA NA RAČUNE PRI BANKI

Urnik ODOBRITEV računov za prejeta sredstva	
<i>Prejeta sredstva iz računov v Banki Intesa Sanpaolo</i>	do 17.00 ure
<i>Prejeta sredstva iz računov izven Banke Intesa Sanpaolo</i>	do 17.00 ure

NAJAVA DVIGA GOTOVINE NAD ZNESKOM 5.000 EUR

Najava dviga gotovine nad zneskom 5.000 EUR	
<i>Poslovalnica banke</i>	do 10.00 ure na delovni dan pred dnevom dviga gotovine
<i>Banka IN / Poslovna Banka IN</i>	do 10.00 ure na delovni dan pred dnevom dviga gotovine

PLAČILNE TRANSAKCIJE S TRAJNIM NALOGOM in SEPA DIREKTNO OBREMITVIJO NA RAČUNIH PLAČNIKOV

Izvrševanje plačilnih transakcij s trajnim nalogom in SEPA direktno obremenitvijo na računih plačnikov	
<i>Trajni nalog</i>	do 12.00 ure na dan določen za izvršitev
<i>SEPA direktna obremenitev</i>	do 17.00 ure na delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev
<i>Preklic SEPA direktne obremenitve</i>	do 17.00 ure na delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev

Plačilne transakcije s trajnim nalogom in SEPA direktno obremenitvijo banka izvrši, če je na računu plačnika zagotovljeno kritje do navedene ure.

PRENOS SREDSTEV NA PREDPLAČILNO KARTICO MOJA Activa Visa Electron

Način in kraj posredovanja plačilnega naloga za plačilo na predplačilno kartico MOJA	
<i>Poslovalnica banke</i>	po urniku banke oz. najkasneje do 16.30 ure, ob sobotah po urniku banke
<i>Banka IN, Mobilna banka IN</i>	do 24.00 ure

Plačilni nalog posredovan preko Banke IN ali Mobilne Banke IN se izvrši tudi na nedelovni dan.

STORITEV QL PLAČILO – mobilna plačila

<i>Plačevanje na QL prodajnih mestih – QL plačila</i>	po urniku QL prodajnega mesta
<i>QL prenosi med uporabniki QL plačil</i>	do 24.00 ure
<i>Odobritev računa za QL prenos</i>	do 24.00 ure

QL prenosi med uporabniki QL plačil se izvršijo tudi na nedelovni dan.

PLAČILNE TRANSAKCIJE S SEPA DIREKTNO OBREMENTVIJO (SDD) – posredovanje plačilnih nalogov s strani PREJEMNIKA PLAČIL

CORE shema

	Plačniki SDD iz Slovenije	Plačniki SDD iz držav članic
Posredovanje SDD	Največ 14 dni in najmanj 2 delovna dneva pred dnevom določenim za izvršitev do 15.00 ure	Največ 14 dni in najmanj 4 delovne dni pred dnevom določenim za izvršitev do 15.00 ure
Razveljavitve SDD	Plačniki SDD iz Slovenije	Plačniki SDD iz držav članic
- <i>po poravnavi</i>	Največ 2 dni po odobritvi računa, najkasneje do 8.00 ure	Največ 1 dan po odobritvi računa, najkasneje do 8.00 ure
- <i>pred poravnavo</i>	Najkasneje 1 dan pred poravnavo do 8.00 ure	Najkasneje 2 dni pred poravnavo do 8.00 ure

B2B shema

	Plačniki SDD iz Slovenije in iz držav članic
Posredovanje SDD	Največ 14 dni in najmanj 4 delovne dni pred dnevom določenim za izvršitev do 15.00 ure
Razveljavitve SDD	
- <i>po poravnavi</i>	Največ 1 dan po odobritvi računa, najkasneje do 8.00 ure
- <i>pred poravnavo</i>	Najkasneje 2 dni pred poravnavo do 8.00 ure

PLAČILNE TRANSAKCIJE S SEPA DIREKTNO OBREMENTVIJO (SDD) – priprava podatkov za SDD preko Poslovne Banke IN

CORE shema

	Plačniki SDD iz Slovenije	Plačniki SDD iz držav članic
Posredovanje SDD	Največ 14 dni in najmanj 2 delovna dneva pred dnevom določenim za izvršitev do 15.00 ure	Največ 14 dni in najmanj 4 delovne dni pred dnevom določenim za izvršitev do 15.00 ure

MENJAVA VALUT

Način izvršitve menjave	
<i>Poslovalnica banke</i>	po urniku banke oz. najkasneje do 16.30 ure
<i>Poslovna Banka IN, Poslovna Mobilna Banka IN, Banka IN, Mobilna banka IN</i>	do 17.00 ure
Način izvršitve menjave s posebej dogovorjenim menjalnim tečajem	
<i>Poslovalnica banke</i>	do 15.00 ure
<i>Poslovna Banka IN, Poslovna Mobilna Banka IN, Banka IN, Mobilna banka IN</i>	do 15.00 ure

UNOVČEVANJE DOMICILIRANIH MENIC

Način, kraj in ura prejema domiciliranih menic na unovčenje	
Osebno v poslovalnici banke	po urniku banke najkasneje do 14.00 ure
Po pošti	do 14.00 ure

Plačilne transakcije na podlagi domiciliranih menic prejete do navedene ure banka izvrši isti delovni dan. Za domicilirane menice prejete po tej uri, se šteje, da jih je banka na unovčenje prejela naslednji delovni dan in jih naslednji delovni dan tudi izvrši.

IZVRŠNICA

Način, kraj in ura prejema izvršnice v izvršitev	
Po pošti na naslov: Banka Intesa Sanpaolo, d.d. IZVRŠNICA Služba vodenja pasivnih poslov in poravnave izvršb Pristaniška 14, 6502 Koper	do 14.00 ure

Plačilne transakcije na podlagi prejetih izvršnic do navedene ure banka izvrši isti delovni dan. Za izvršnice prejete po tej uri, se šteje, da jih je banka v izvršitev prejela naslednji delovni dan in jih naslednji delovni dan tudi izvrši.

Koper, 1. 1. 2019

BANKA INTESA SANPAOLO d.d.