

URNIK IZVRŠEVANJA PLAČILNIH TRANSAKCIJ

DOMAČE PLAČILNE TRANSAKCIJE v EUR

Način in kraj posredovanja plačilnega naloga	Plačilni nalog nad 50.000 EUR do 249.999,99 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	Takojšnja plačila na račun pri drugi banki
Poslovalnica banke	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	/
Poslovna Banka IN / Poslovna Mobilna Banka IN	do 16.30 ure	do 16.00 ure	do 17.00 ure do 24.00 ure **	do 24.00 ure***
Intesa Sanpaolo Bank / Intesa Sanpaolo Bank Mobile	do 16.30 ure	do 16.00 ure	do 17.00 ure do 24.00 ure **	do 24.00 ure***
Dnevno nočni trezor*	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, razen vrečke oddane v dnevno-nočni trezor **v poslovalnici Rotonda** so lahko obdelane isti delovni dan ali **najkasneje naslednji delovni dan**.

**Plačilni nalog na transakcijski račun pri banki se izvrši 24/7/365, vsak dan ne glede na uro.

***Domače takojšnje plačilo se izvrši 24/7/365, vsak dan ne glede na uro.

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	Čezmejna takojšnja plačila****
Poslovalnica banke	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	/
Poslovna Banka IN Poslovna Mobilna Banka IN	do 15.30	do 12.00	do 15.30	do 15.30	do 24.00 ure****
Intesa Sanpaolo Bank / Intesa Sanpaolo Bank Mobile	do 15.30	do 12.00	do 15.30	do 15.30	do 24.00 ure****

* 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

****Čezmejno takojšnje plačilo se izvrši 24/7/365, vsak dan ne glede na uro, če je banka prejemnika plačila v plačilnem sistemu TIPS (Target Instant Payments System).

PLAČILNE TRANSAKCIJE v znesku 250.000,00 EUR in več oz. plačilne transakcije v tuji valuti v protivrednosti 250.000,00 EUR in več za plačilo na račun pri drugi banki

Način in kraj posredovanja plačilnega naloga	Domače plačilne transakcije	Čezmejne plačilne transakcije	Druge plačilne transakcije
Poslovalnica banke	dogovorjen dan	dogovorjen dan	dogovorjen dan
Poslovna Banka IN / Poslovna Mobilna Banka IN	do 16.30 ure	do 15.30 ure	do 15.30
Intesa Sanpaolo Bank / Intesa Sanpaolo Bank Mobile	do 16.30 ure	do 15.30 ure	do 15.30

Dogovorjen dan je najkasneje naslednji delovni dan po prejemu popolnega plačilnega naloga skladno s Splošnimi pogoji poslovanja za opravljanje plačilnih storitev.

Za preračun plačilne transakcije Banka uporabi referenčni tečaj ECB (Evropske centralne banke) na dan prejema plačilnega naloga, ki ga dnevno objavlja na tečajni listi v poslovalnicah Banke.

PREJETA SREDSTVA NA RAČUNE PRI BANKI

Urnik ODOBRITEVE računov za prejeta sredstva	
Prejeta sredstva iz računov v Banki Intesa Sanpaolo	do 24.00 ure
Prejeta sredstva iz računov izven Banke Intesa Sanpaolo	do 17.00 ure oz. do 24.00 ure*

*Prejeta sredstva iz naslova takojšnjega plačila.

NAJAVA DVIGA GOTOVINE NAD ZNESKOM 3.000 EUR

Najava dviga gotovine nad zneskom 3.000 EUR do 10.000 EUR	
Poslovalnica banke	do 10.00 ure na delovni dan pred dnevom dviga gotovine
Intesa Sanpaolo Bank / Poslovna Banka IN	do 10.00 ure na delovni dan pred dnevom dviga gotovine
Najava dviga gotovine nad zneskom 10.000 EUR	
Poslovalnica banke	do 3 delovne dni pred dnevom dviga gotovine
Intesa Sanpaolo Bank / Poslovna Banka IN	do 3 delovne dni pred dnevom dviga gotovine

Banka dvigov gotovine v danski kroni (DKK), norveški kroni (NOK), švedski kroni (SEK) in poljskem zlotu (PLN) ne omogoča.



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

Izvrševanje plačilnih transakcij s trajnim nalogom in SEPA direktno obremenitvijo na računih plačnikov	
Trajni nalog	do 12.00 ure na dan določen za izvršitev
SEPA direktna obremenitev	do 17.00 ure na delovni dan pred dnevom določenim za izvršitev
Preklic SEPA direktne obremenitve	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 PREDPLAČNIŠKO KARTICO MOJA Activa Visa

Način in kraj posredovanja plačilnega naloga za plačilo na predplačniško kartico MOJA	
Poslovalnica banke	po urniku banke oz. najkasneje do 16.30 ure, ob sobotah po urniku banke
Intesa Sanpaolo Bank, Intesa Sanpaolo Bank Mobile	do 24.00 ure

Plačilni nalog posredovan preko Intese Sanpaolo Bank / Intese Sanpaolo Bank Mobile se izvrši 24/7/365.

STORITEV FLIK – mobilna plačila fizičnih oseb

Flik prenosi med registriranimi uporabniki Flik	do 24.00 ure
Plačevanje na prodajnih mestih z oznako Flik – Flik plačila	po urniku Flik prodajnega mesta

FLIK prenosi med registriranimi uporabniki se izvršijo 24/7/365.

PLAČILNE TRANSAKCIJE S SEPA DIREKTNO OBREMENITVIJO (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
- po poravnavi	Največ 2 dni po odobritvi računa, najkasneje do 8.00 ure	Največ 1 dan po odobritvi računa, najkasneje do 8.00 ure
- pred poravnavo	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	
- po poravnavi	Največ 1 dan po odobritvi računa, najkasneje do 8.00 ure
- pred poravnavo	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	
Poslovalnica banke*	po urniku banke oz. najkasneje do 16.30 ure
Poslovna Banka IN, Poslovna Mobilna Banka IN, Intesa Sanpaolo Bank, Intesa Sanpaolo Bank Mobile	do 17.00 ure
Način izvršitve menjave s posebej dogovorjenim menjalnim tečajem	
Poslovalnica banke*	do 15.00 ure
Poslovna Banka IN, Poslovna Mobilna Banka IN, Intesa Sanpaolo Bank, Intesa Sanpaolo Bank Mobile	do 15.00 ure

*V poslovalnicah Banke ni možno izvršiti gotovinske menjave v naslednjih valutah držav članic: danski kroni (DKK), norveški kroni (NOK), švedski kroni (SEK) in poljskem zlotu (PLN).



UNOVČEVANJE DOMICILIRANIH MENIC

Način, kraj in ura prejema domiciliranih menic na unovčenje	
Osebnost 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 aktivnih in pasivnih poslov 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.

17. januar 2024

BANKA INTESA SANPAOLO d.d.