

## Navodila za izpolnjevanje univerzalnega plačilnega naloga (UPN)

### Obrazec UPN se uporablja za:

- negotovinska (kreditna) plačila;
- gotovinska plačila (nakazila v gotovini), s katerimi plačniki poravnava obveznosti s predložitvijo gotovine;
- pologe gotovine na transakcijske račune pri banki;
- dvige gotovine s transakcijskih računov pri banki.

Obrazec UPN sestavljata **Nalog za plačilo** (desni del), ki je razdeljen na tri vodoravne predele, in **Talon** (levi del), ki velja kot potrdilo o plačilu.

### Nalog za plačilo vsebuje:

- zgornji del, ki vsebuje polja o **PLAČNIKU**, in sicer: številko računa plačnika (IBAN), oznako za polog oziroma dvig gotovine, referenco plačnika, ime in naslov plačnika, kodo namena plačila, namen/rok plačila, indikator nujnosti plačila in prostor za podpis plačnika ter (neobvezno) žig;
- srednji del, ki vsebuje polja o **PREJEMNIKU** plačila, in sicer: znesek plačila v EUR, datum plačila, identifikacijo banke prejemnika (BIC), številko računa prejemnika (IBAN), informacijo o Izjavi v povezavi z izpisom vrstice OCR, referenco prejemnika ter njegovo ime in naslov;
- spodnji del, ki je namenjen prostoru za vpise banke o opravljeni storitvi in za optični zapis podatkov (vrstica OCR).

### Opisi polj na obrazcu UPN

#### Predel PLAČNIK:

- **IBAN**: v polje se vpiše številka plačilnega računa v strukturi IBAN (v obliki SI56 XXXX XXXX XXXX XXX).
- **NUJNO**: okence se označi z znakom »X«, če želite, da bo nalog izvršen kot nujno plačilo.
- **POLOG** ali **DVIG**: okence se označi z znakom »X«, če želite položiti ali dvigniti gotovino.
- **Referenca**: v polje se vpiše referenco plačnika. Možne reference so z oznako SI ali RF:
  - v primeru oznake SI: 2 numerična znaka za model in za sklic največ 20 numeričnih znakov z največ dvema vezajema;
  - v primeru oznake RF: 2 numerična znaka za kontrolno številko in za sklic do največ 21 znakov.
- **Ime in naslov**: v polje se vpiše ime, priimek in naslov oziroma naziv in sedež plačnika.
- **Koda namena**: v polje se vpiše koda namena plačila (s seznama kod namenov plačila).
- **Namen/rok plačila**: v polje se vpiše podatek o namenu in roku plačila.
- **Podpis plačnika**: polje je namenjeno podpisu.

#### Predel PREJEMNIK:

- **Znesek**: v polje se vpiše znesek plačila. Znesek vedno zapišite z desno poravnavo, decimalno vejico in centi.
- **Datum plačila**: v polje se vpiše datum izvršitve plačila v obliki DD.MM.LLLL.
- **BIC banke prejemnika**: v polje se vpiše bančno identifikacijsko kodo izbrane banke, vključene v omrežje SWIFT.
- **IBAN**: če je transakcijski račun prejemnika plačila v Republiki Sloveniji, se v polje vpiše številko transakcijskega računa v strukturi IBAN v obliki SI56 XXXX XXXX XXXX XXX, oziroma v obliki AAXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XXXX XX, če je transakcijski račun prejemnika plačila v enotnem območju plačil v evrih.
- **Referenca**: v polje se vpiše referenco prejemnika plačila. Možne reference so z oznako SI ali RF:
  - v primeru oznake SI: 2 numerična znaka za model in za sklic največ 20 numeričnih znakov z največ dvema vezajema;

- v primeru oznake RF: 2 numerična znaka za kontrolno številko in za sklic do največ 21 znakov.
- **Ime in naslov:** v polje se vpiše ime, priimek in naslov oziroma naziv in sedež prejemnika plačila.
- **Izjava:** okence označi z znakom »X« izdajatelj obrazca UPN z vrstico OCR, če je podpisana izjava med prejemnikom plačila in banko, ki vodi njegov transakcijski račun.
- **Prostor za vpise bank:** to polje izpolni banka za vpis podatkov o opravljeni storitvi.

### Izpolnitev podatkov na talonu

Banka oziroma plačnik podatke iz plačilnega naloga za plačilo prepíše v ustrezna polja na talonu (levi del obrazca UPN).

The image shows a blank UPN form with the following fields and labels:

- UPN** (top left)
- Ime plačnika** (Name of payer)
- Ime, Priimek, Ulica in hišna št. Poštna številka in kraj** (Name, Surname, Address, Postcode and Country)
- Namen / rok plačila** (Purpose / Due date)
- Znesek** (Amount)
- IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika** (IBAN of recipient and BIC of recipient bank)
- Referenca prejemnika** (Recipient reference)
- Ime prejemnika** (Name of recipient)
- Ime podjetja, Ulica in hišna št. Poštna številka in kraj** (Company name, Address, Postcode and Country)
- IBAN** (IBAN)
- Referenca** (Reference)
- Ime in naslov** (Name and Address)
- Koda namena / Namen / rok plačila** (Purpose code / Purpose / Due date)
- Znesek** (Amount)
- Datum plačila** (Due date)
- BIC banke prejemnika** (BIC of recipient bank)
- Mujno** (Mandatory)
- Izjava** (Statement)
- UPN - Univerzalni plačilni nalog** (UPN - Universal payment order)
- Prostor za vpise ponudnika plačilnih storitev** (Space for payment service provider entries)
- Podatki plačila UPN** (UPN payment data)
- Prosimo, ne pišite in ne žigosajte v tem prostoru.** (Please do not write or stamp in this space.)
- INO d.o.o., Celje, 2010** (INO d.o.o., Celje, 2010)
- Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog** (UPN Form - Universal payment order)

Slika 1: Primer pravilno predizpolnjenega obrazca UPN z vrstico OCR

The image shows a filled-out UPN form with the following data:

- UPN**
- Ime plačnika**: TESTNI UPORABNIK
- Ime, Priimek, Ulica in hišna št. Poštna številka in kraj**: TESTNA UL. 1, VIPAVA
- Namen / rok plačila**: ELEKTRIKA 09/2013
- Znesek**: EUR = 1.500,00
- IBAN prejemnika in BIC banke prejemnika**: S1569876987698769876 ABCDS12X
- Referenca prejemnika**: S100 1234-13-123456
- Ime prejemnika**: TESTNI PREJEMNIK
- Ime podjetja, Ulica in hišna št. Poštna številka in kraj**: SLAPE 123, LJUBLJANA
- IBAN**: S156640001234501234
- Referenca**: S100 1234-12340123456
- Ime in naslov**: TESTNI UPORABNIK
- Koda namena / Namen / rok plačila**: ELEC ELEKTRIKA 09/2013
- Znesek**: EUR = 1.500,00
- Datum plačila**: 12.10.2013
- BIC banke prejemnika**: ABCDS12X
- Mujno**:
- Izjava**:
- UPN - Univerzalni plačilni nalog**
- Prostor za vpise ponudnika plačilnih storitev**
- Podatki plačila UPN**
- Prosimo, ne pišite in ne žigosajte v tem prostoru.**
- INO d.o.o., Celje, 2010**
- Obrazec UPN - Univerzalni plačilni nalog**

Slika 2: Primer pravilno ročnega izpolnjenega obrazca UPN