

1	O	banka, ki je dobila plačilo: naziv in matična številka	7 številke
2	59	O upravičenec plačila: naziv in matična številka (ZTO)	7 številke
		O šifra instrumenta plačila	1 številka
3	20	O številka naloga, pod katero je evidentiran v banki	16 znakov
4	52	O tuja banka: naziv in šifra države ali SWIFT oznaka (adresa)	3 številke 8 znakov
5	50	O tuji partner: naziv, naslov in šifra države	3 številke
6	54	N kontokorentna banka in SWIFT oznaka (adresa)	8 znakov
7	70	N podatek o plačilu iz sporočila iz tujine	
8	32A	O šifra valute	3 številke
		O oznaka valute	3 znaki
		O znesek v valuti	13+2
		O datum valutacije	dd.mm.ll
9	72	N stroški, odtegnjeni od zneska nakazila (bančni stroški)	13+2
10	O	podatki za knjiženje v banki	
11	N	podatki za knjiženje v banki	
12	N	obračunani bančni stroški po veljavni tarifi	
	O	overitev banke	dd.mm.ll.
13		podatki o bruto vrednosti transakcij, povezanih s tem plačilom:	
	O	zaporedna številka	2 številke
	O	šifra osnove plačila	3 številke
	P	registrska številka kredita	6 številke
	O	opis transakcije	
	O	znesek v valuti (s predznakom)	13+2
14	O	overitev podjetja	dd.mm.ll

O - obvezen podatek

N - neobvezen podatek

P - pogojno obvezen podatek

Dodatna pojasnila:

Prvi del obrazca (rubrike 1 do 12) izpolni banka, drugi del pa upravičenec plačila iz tujine, ki tako dopolnjen obrazec vrne banki v obdelavo za potrebe statistike.

Če je upravičenec plačila iz tujine domača fizična oseba, banka vpiše šifro občana. Če je upravičenec plačila tuja oseba, banka vpiše šifro za tujo osebo iz šifranta v prilogi

3. Če je upravičenec plačila zasebnik in ni dobil plačila kot fizična oseba, banka vpiše matično številko zasebnika iz registra obratovalnic.

4. Šifra države se vpiše samo v primeru, ko naša banka s tujo banko ne posluje preko SWIFT, sicer je potrebno izpolniti SWIFT oznako (adresno) tuje banke.

5. Banka vpiše šifro države tujega partnerja, ne glede na to, iz katere države je prispelo plačilo.

6. Izpolni se samo v primeru poslovanja preko SWIFT.

8. Datum valutacije je datum priliva na račun v tujini oziroma datum, kadar je znesek knjižen v breme deviznega računa pri nas.

12. V tej rubriki banka obračuna stroške, ki so odbitna postavka od protivrednosti plačila iz tujine.

13. Podatki za statistiko, ki jih mora upravičenec plačila iz tujine naknadno vpisati v obrazec, so: opis transakcije, na osnovi katere je nastala terjatev do tujine in morebitna zmanjšanja plačila, ter opis zanje. Zmanjšanja plačila se vpišejo z negativnim predznakom. Vse transakcije tudi šifrira. Če uporabnik ne pozna ustrezne šifre, bo ta podatek naknadno šifrirala banka na osnovi opisa transakcije.

Kadar gre za kredit, je potrebno vpisati poleg šifer osnov (glavnica in obresti) še registrsko številko kredita.

**VP 70 NALOG ZA NAKAZILO V TUJINO/
OBVESTILO O ČRPANJU AKREDITIVA**

obr. 1450

1	52	O	nalogodajalec: naziv in matična številka	7 številke
2		O	banka, ki bo opravila plačilo: naziv in matična št.	7 številke
		O	šifra instrumenta plačila	1 številka
3	20	O	številka naloga oz. številka akreditiva	16 znakov
4		N	način izvršitve plačila	
5	59	O	tuji partner: naziv, naslov in šifra države	13 številke
6	53	O	tuja banka: naziv in šifra države ali SWIFT oznaka (adresa)	3 številke 8 znakov
7	32A	O	šifra valute	3 številke
		O	oznaka valute	3 znaki
		O	znesek v valuti	13+2
		O	datum valutacije	dd.mm.ll.
8		O	zaporedna številka	2 številke
		O	šifra osnove plačila	3 številke
		P	registrska številka kredita	6 številke
		O	opis transakcije	
		O	znesek v valuti (s predznakom)	13+2
9		O	overitev nalogodajalca	dd.mm.ll.
10		O	podatki za knjiženje v banki	
11		N	podatki za knjiženje v banki	
12		N	podatki za knjiženje v banki	
13		O	vplačano kritje: datum	dd.mm.ll.
		O	račun	
14		O	overitev banke	

O - obvezen podatek

N - neobvezen podatek

P - pogojno obvezen podatek

Dodatna pojasnila:

Nalog za nakazilo v tujino izpolni nalogodajalec, razen rubrik 3 in 10 - 14, katere izpolni banka.

4. Način izvršitve se vpiše samo v primeru, kadar nalogodajalec izrecno zahteva določeni način plačila (npr. ček, kreditno pismo, nakazilo).

5. Nalogodajalec vpiše šifro države tujega partnerja, ne glede na to, v katero državo bo plačilo izvršeno.

6. Šifra države se vpiše samo v primeru, ko naša banka s tujo banko ne posluje preko SWIFT, sicer je potrebno v drugo polje vpisati SWIFT oznako (adresu) tuje banke.

7. Datum valutacije je datum, ko bo odobren račun banke v tujini oziroma račun tuje osebe pri nas. Datum vpiše nalogodajalec, kadar želi izvršiti plačilo na točno določen datum, sicer ga vpiše banka.

8. Podatki za statistiko, ki jih mora nalogodajalec opisati, so: opis transakcije, na osnovi katere je nastala obveznost do tujine in morebitna zmanjšanja oziroma povečanja plačila, ter opis zanje. Zmanjšanja plačila se vpišejo z negativnim predznakom. Vse transakcije tudi šifrira. Če nalogodajalec ne pozna ustreznih šifre, bo ta podatek naknadno šifrirala banka na osnovi opisa transakcije.

Kadar gre za kredit, je potrebno vpisati poleg šifer osnov (glavnica in obresti) še registrsko številko kredita.

VP 71 NALOG ZA OTVORITEV
AKREDITIVA obr. 1451

Nalog za otvoritev akreditiva izpolni nalogodajalec:

- prva stran se nanaša na akreditivne pogoje in se izpolni po zahtevah rubrik na obrazcu,

- druga stran pa se nanaša na podatke iz pogodbe s tujim partnerjem in se izpolni na enak način kot nalog 1450, razen rubrik:

2. V polje pod oznako obrazca se vpiše šifra instrumenta plačila, ki je vedno 3.

3. Številka akreditiva, pod katero je ta odprt v banki.

4. Se ne izpolni.

5. Naziv in naslov tujega partnerja, uporabnika akreditiva; v osončeno polje šifra države tujega partnerja.

6. Tuja banka, pri kateri je akreditiv odprt.

Obvestilo o črpanju akreditiva: obrazec izpolni banka na zgoraj opisani način, razen 2. rubrike, kjer je šifra instrumenta plačila vedno 5.

VP 66/77 SPLOŠNI DEVIZNI NALOG obr. 746

Obrazec 746 se uporablja za knjiženje prenosa tujih valut z enega na drugi račun v tuji valuti, v medsebojnih odnosih med bankami, lahko pa se uporablja tudi kot interni nalog v pooblašeni banki. Rubrike tega obrazca se izpolnijo po navodilih v obrazcu.

Lahko se nadomesti z internim nalogom banke, če ta vsebuje vse zahtevane podatke.

Natiskani označbi 66 za plačila iz tujine in 77 za plačila v tujino se uporabljata pri avtomatski obdelavi podatkov. Zaradi tega se pri dostavljanju tega naloga s poročilom o stanju in prometu določenega računa odvečna označba uniči s prečrtanjem.

Šifra valute v glavi naloga se izpolnjuje samo v primeru nakupa ali prodaje tujih valut v tujini (šifra osnove 577 ali 177): če podatek predstavlja VP 66 (plačilo iz tujine, v breme računa 3100, šifra osnove 577), je potrebno v to rubriko vpisati šifro valute, iz katere je bilo plačano kritje za nakup. Če pa podatek predstavlja

VP 77 (plačilo v tujino, v dobro računa 3100, šifra osnove 177), je potrebno v to rubriko vpisati šifro valute, ki jo s tem transferom banka kupuje.

obrazec 747 SKUPNI NALOG
ZA PRENOS DEVIZ

Obrazec 747 se uporablja za knjiženja sprememb na tekočih računih v tuji valuti pooblaščenih bank za prenose deviz, ki se opravljajo s tekočega računa v tuji valuti pri eni banki na tekoči račun v tuji valuti pri drugi banki. Podatki se v ta obrazec vnašajo iz temeljnih nalogov za prenos deviz (743, 746). Nalog na tem obrazcu da pooblaščen banka, ki iniciativno knjiži spremembo na tekočem računu v tuji valuti, ki ga vodi za drugo pooblaščen banko. Rubrike in stolpci v tem obrazcu se izpolnjujejo po opisih v obrazcu.

VP 00/01 POROČILO O STANJU
IN PROMETU obr. 51

Poročilo mora banka izdelati za vsak račun posebej v originalnih valutah, zneski morajo biti na 2 decimalki (vrsta posla 00).

Če se poročilo nanaša na poročilo o stanju po državah tujih bank - aktivni računi oziroma lastnikov računov - pasivni računi (vrsta posla 01), se v rubriko šifra valute vpiše ustrezna šifra države. Zneske prometa potrebno preračunati v SIT po srednjem tečaju, veljavnem na zadnji dan v mesecu.

V poročilu je potrebno upoštevati vse analitične račune, rñ glede na lastnika.

VP 06, 07 SPECIFIKACIJA PROMETA
ZA RAČUN: obr. S
(računi 3000, 3010, 3020, 1740,
303, 701, 708, 801 in 808)

Banka izpolni ločeno obrazca za specificiranje prometa v breme in v dobro (obkroži ustrezno oznako na obrazcu) za zahtevane račune.

Banka sešteje vse transakcije z isto šifro osnove, ki jih je izvršila in pri katerih je nalogodajalec ali upravičenec domača fizična oseba ali tuja oseba in jih vpiše na specifikacijo kot en podatek.

Če je upravičenec plačila ali nalogodajalec podjetje, banka na obrazcu te podatke sešteje v postavko razne osnove (šifra 999) in specifikaciji priloži osnovne dokumente.

Specifikacijo je potrebno izdelati v originalnih valutah. Vsota vseh postavk za eno valuto mora biti enaka prometu v breme oziroma v dobro računa za to valuto.

Primeri seštetih osnov na specifikaciji: odkup/prodaja efektivne - domače osebe, odkup/prodaja efektivne - tuje osebe, pologi/dvigi - računi prebivalstva v tuji valuti, pologi/dvigi - računi tujcev v tuji valuti, prenosi med računi, ...

Račun 701, 801: primeri seštetih osnov na specifikaciji: depozit/vračilo depozita, pokojnine, prenosi med računi 701 ali 708, ...

Računi 708 in 808: primeri seštetih osnov na specifikaciji: dvig/polog efektivne (če je znesek večji od protivrednosti 15.000 DEM, je poročilu potrebno priložiti kopije nalogov), izplačano v domači valuti (samo račun 708), plačilo stroškov v državi v domači valuti, prenosi med računi ...

Obvestilo o plačilu iz tujine

IZPOLNI BANKA:

1	Banka	2	Upravičenec plačila
	Referent		60
3 (20)	Nalog števil.		
4 (52)	Na zahtevo		
5 (50)	Po nalogu		
6 (54)	Preko		
7 (70)	Namen plačila		
8 (32A)	Vam izplačamo: Šifra valute	Oznaka valute	Znesek v valuti
			Priliv smo knjižili z valuto
9 (72)	Po nalogu tuje banke je bilo v tujini odtegnjeno od zneska nakazila:		
10	V breme		
	V dobro		
11	V breme		
	V dobro		
12	V roku 2 dni ste dolžni poslati podatke za specifikacijo bruto priliva (rubrika 13 obrazca). Pri izplačilu proti vrednosti v domači valuti bomo odtegnili stroške po veljavni tarifi v znesku SIT:		
	Kraj in datum		
	Žig in podpis banke		

IZPOLNI PODJETJE:

13	Podatki za statistiko (opis vseh transakcij, ki so povezane s tem plačilom):				
	Zap. št.	Šifra osnove	Reg. št. kredita	Opis transakcije	Zneski bruto terjatev (+) Zneski zmanjšanja plačila (-)
	1				
	2				
	3				
	4				
	5				
	Neto znesek v valuti za plačilo				
14					
	Kraj in datum				
	Žig in podpis uporabnika plačila				

1	Nalogodajalec	2	Banka	70
(52)	Telefon:	Referent:		
3				
(20)				Nalog št.
4	Način izvršitve plačila:			
5	V dobro			
(59)				
6	Pri			
(53)				
7	Šifra valute	Oznaka valute	Skupni znesek v valuti	Z valuto od
(32A)				
8	Podatki za statistiko (opis vseh transakcij, ki so povezane s plačilom):			
	Zap. št.	Šifra osnove	Reg. št. kredita	Opis transakcije
				Zneski bruto obveznosti (+) Zneski zmanjšanja plačila (-)
	1			
	2			
	3			
	4			
	Neto znesek v valuti za plačilo			
9				
	Kraj in datum		Žig in podpis nalogodajalca	

IZPOLNI BANKA:

10	V breme	
	V dobro	
11	V breme	
	V dobro	
12	V breme	
	V dobro	
13	Vplačano krije:	Račun
	Datum	
14		
	Kraj in datum	
	Žig in podpis banke	

Nalog za odprtje

1	Nalogodajalec		2	Akreditivna banka	
3	Kraj, datum		4	Številka akreditiva	
5	Rok veljavnosti				
6	Prosimo vas, da za naš račun odprete:		7	Preko tuje banke-vašega korespondenta	
	nepreklicni akreditiv	konfirmirani akreditiv	9	Ime in naslov uporabnika akreditiva	
	prenosni akreditiv	nekonfirmirani akreditiv			
	S.W.I.F.T. /telex/brzojavno	kratko obvestilo celotno obvestilo			
8	Kraj nakladanja: - najpozneje do: - za prevoz do:		11	v znesku z besedo	
10	Delne dobave dovoljeno prepovedano		12	Pretovarjanje dovoljeno prepovedano	
13	Akreditiv je plačljiv na vpogled z akceptom z negociranjem z odloženim plačilom				
14	Akreditiv je plačljiv proti predložitvi naslednjih dokumentov:				
15	Za uvoz blaga-storitev (navedite v tujem jeziku ustrezno pogodbi)				PARITETA FOB C&F CIF
16	Dokumenti naj se predložijo banki v dneh od datuma odprenega dokumenta vendar ne kasneje od roka veljavnosti akreditiva.				
17	Vse provizije in stroške v tujini po tem akreditivu plača nalogodajalec uporabnik				
18	Pripombe				
19	Za stroške in provizije vaše banke nas bremenite po vaši veljavni tarifi. Akreditiv se odpre v skladu z Enotnimi pravili in običaji za dokumentarne akreditive, Revizija 1993, Publikacija 500 MTZ.				

1	Nalogodajalec		2	Banka		71
						3
(52)	Telefon	Referent				
3						
(20)						Nalog štev.
4	Način izvršitve plačila:					
5	V dobro					
(59)						
6	Pri					
(53)						
7	Šifra valute	Oznaka valute	Skupni znesek v valuti			Z valuto od
(32A)						
8	Podatki za statistiko (opis vseh transakcij, ki so povezane s plačilom):					
	Zap. št.	Šifra osnove	Reg. št. kredita	Opis transakcije	Zneski bruto obveznosti (+) Zneski zmanjšanja plačila (-)	
	1					
	2					
	3					
	4					
	Neto znesek v valuti za plačilo					
9						
	Kraj in datum			Žig in podpis nalogodajalca		

IZPOLNI BANKA:

10	V breme	
	V dobro	
11	V breme	
	V dobro	
12	V breme	
	V dobro	
13	Vplačano krije:	
	Datum	Račun
14		
	Kraj in datum	Žig in podpis banke

Splošni devizni nalog

66

77

Banka nalogodajalec

Banka uporabnik

Nalog številka

Datum

Šifra valute

Matična št. nalog. uporabnika	Valuta			Znesek v SIT	Osnova	Račun
	Šifra	Oznaka	Znesek v valuti			
1	2	3	4	5	6	7

Namen

Kraj in datum

Štampiljka in podpis banke

Banka - prejemnik

Številka naloga:

Na osnovi priloženih obrazcev, ki so v prilogi smo knjižili na vašem računu:

Valuta		V BREME		V DOBRO	
Oznaka	Šifra	Znesek v tuji valuti	Znesek v domači valuti	Znesek v tuji valuti	Znesek v domači valuti
1	2	3	4	5	6

SKUPAJ:

Gornje zneske soglasno knjižite na računu 3110

Kraj - datum:

Podpis in Sig. Imena

Na dan (OBDOBJE)

100

(Matična številka)

· Obrazec 51

Podpis in tig banke

2 - v dobro

(Obkroži)

mat. štev.

v obdobju od

do

- prilagajo se kopije vseh nalogov za razne osnove
- prilagajo se kopije nalogov, kjer so zneski večji od protivrednosti 15.000 DEM: rač. 708 in 808 - dvignjena efektivna
- polog na devizne račune

Žig in podpis banke: