

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 | |
|---|---|
| Oseбно 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.