

PRIROČNIK HAL E-BANK

ČEZMEJNA PLAČILA IN POSLOVANJE S TUJIMI VALUTAMI



Različica Hal E-Bank: 21.X.X.00

Vsebinski sklopi priročnika

Priročnik sestoji iz več vsebinskih sklopov. Pričujoči vsebinski sklop priročnika je na seznamu poudarjen. Vsebinski sklopi priročnika so na voljo na spletnem naslovu

www.halcom.si/ebanka/pomoc.

1. PLAČEVANJE

2. ČEZMEJNA PLAČILA IN POSLOVANJE S TUJIMI VALUTAMI

3. ODDALJENO PODPISOVANJE

4. IMENIK

5. KVALIFICIRANO DIGITALNO POTRDILO ENA ZA VSE

6. PREGLEDI STANJA, PROMETA IN IZPISKOV

7. BANČNA OBVESTILA IN SPOROČILA BANKI

8. DODATNA ORODJA IN NASTAVITVE

9. IZMENJAVA DATOTEK

10. E-RAČUNI

11. DIREKTNE OBREMENITVE SEPA

12. SDD UGOVORI IN SOGLASJA

Kazalo

Čezmejna plačila in poslovanje s tujimi valutami	4
Plačilni nalog VP70 in UPN/SEPA	5
Plačilni nalog UPN/SEPA - prikaz.....	6
Nalog za prenos.....	7
Prilivi	8
Tečajnice	9
Potrdila SWIFT	10

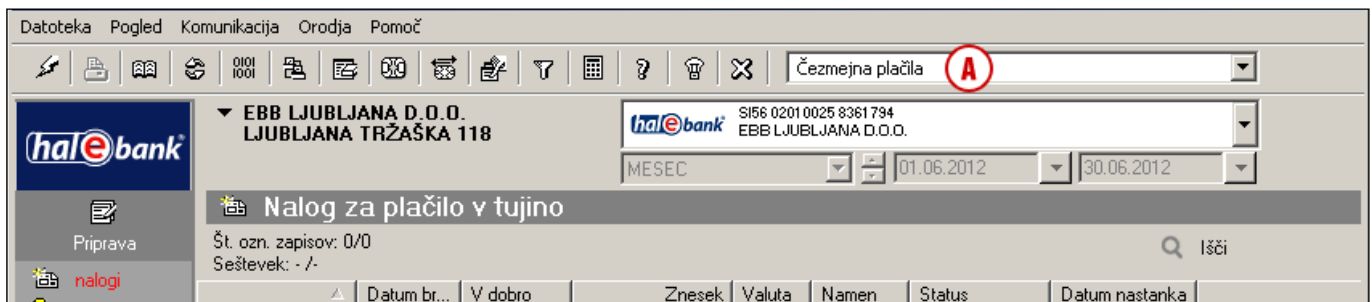
Čezmejna plačila in poslovanje s tujimi valutami

V podsklopu Čezmejna plačila in poslovanje s tujimi valutami so predstavljeni:

- plačilni nalog VP 70 (čezmejna plačila),
- plačilni nalog UPN/SEPA (nakazila v SEPA območju v EUR),
- nalog za prenos (nakazilo v valuti, različni od EUR oz. menjava valut),
- priliv,
- tečajnice in
- potrdila SWIFT.

Izvajanje čezmejnih plačil in poslovanje s tujimi valutami poteka na način, opisan v sklopu Plačevanje.

Čezmejno plačevanje in poslovanje s tujimi valutami vam je omogočeno, če v spustnem meniju (A) nad poljem z izpisanim računom izberete »Čezmejna plačila«.



OPOZORILO

Vrste poslovanja, ki jih lahko izberete, so vezane na pooblastila, ki jih uredite pri svojem bančnem skrbniku. Če možnosti »Čezmejna plačila« nimate v izboru, se obrnite na vašega skrbnika v banki.

Plačilni nalog VP70 in UPN/SEPA

Plačilni nalog VP70 uporabite za plačila prejemniku s sedežem izven Republike Slovenije in v valuti, različni od EUR.

UPN/SEPA nalog uporabite za plačila v evrih v SEPA območju.

- 1 Izberite »Čezmejna plačila«¹.
- 2 Izberite račun.
- 3 Vstopite v mapo Priprava > Nalogi.
- 4 Izberite ukaz Vnesi > Plačilni nalog - VP70 ali Plačilni nalog - UPN/SEPA. Odpre se izbrani nalog.
- 5 Podatki o plačniku (5a) se samodejno napolnijo. Podatke prejemnika vnesite

ročno ali pa jih izberite iz imenika s klikom na znak »?« (5b)
(Več o izpolnjevanju naloga, uporabi imenika in pošiljanju naloga v banko lahko preberete v sklopu Plačevanje).

- 6 Vnos potrdite s klikom na gumb Potrdi. Pripravljen nalog posredujete v banko na način, opisan v sklopu Plačevanje (glej sklop Plačevanje).

¹ Če možnosti »Čezmejna plačila« nimate v izboru, se obrnite na vašega skrbnika v banki.

Plačilni nalog UPN/SEPA - prikaz

Plačilni nalog - UPN/SEPA		?	×
Status: ID: 102C9N5SR2MKE5FS Pripravljen: 12.05.2017-09:40.18 Prejet:			
Plačnik			
IBAN:	SI56 0510 0965 9865 641		
Referenca:	NRC		
Naziv:	HALCOM D.D.		
Naslov:	TRŽAŠKA CESTA 118		
Kraj:	1000 LJUBLJANA		
Država:	SLOVENIJA		
Koda namena	Namen / rok plačila	Nujno	
CMDT		<input type="checkbox"/>	
Prejemnik			
Znesek	Datum plačila	BIC banke	
EUR	12.05.2017		
IBAN:			
Referenca:	NRC		
Naziv:			
Naslov:			
Kraj:			
Država:			
Komentar:		obr. ver. 16	
Pripravi:			
Podpisal:			
		Natisni	Potrdi
		Izhod	
		Stran 1 od 2	

Plačilni nalog - UPN/SEPA		?	×
Status: ID: 102C9N5SR2MKE5FS Pripravljen: 12.05.2017-09:40.18 Prejet:			
Koda kategorije namena:			
Naziv dolžnika:			
Naziv upnika:			
IDENTIFIKATORJI			
Plačnik		Prejemnik	
Tip ID:		Tip ID:	
Dolžnik		Upnik	
Tip ID:		Tip ID:	
Komentar:		obr. ver. 16	
Pripravi:			
Podpisal:			
		Natisni	Potrdi
		Izhod	
		Stran 2 od 2	

Nalog za prenos

Nalog za prenos sredstev omogoča¹:

- menjavo med različnimi valutami,
- prenos sredstev med svojimi računi in
- plačilo na partnerjev račun, ki je odprt pri slovenski banki.

Nalog za prenos sredstev lahko izpolnite v mapi **Priprava > Prenosi (3)**. Uporabite ga, kadar vsaj ena valuta ni EUR (valuta v dobro **(A)** ali valuta kritja **(B)**). V nalog lahko vpišete le en znesek - v dobro ali v breme - saj drugi znesek preračuna banka po veljavnem tečaju banke.

- 1 Izberite »Čezmejna plačila«².
- 2 Izberite račun.
- 3 Vstopite v mapo **Priprava > Prenosi**.
- 4 Izberite ukaz **Vnesi**. Odpre se Splošni nalog v tuji valuti v domovini.
- 5 Podatki o plačniku **(5a)** se samodejno napolnijo v ustrezna polja naloga.

- Podatki prejemnika se samodejno napolnijo ali jih vnesite sami **(5b)**.
- 6 Izpolnite ostale podatke. Vnos potrdite s klikom na gumb **Potrdi**. Pripravljen nalog posredujete v banko.
(Več o izpolnjevanju naloga, uporabi imenika in pošiljanju naloga v banko lahko preberete v sklopu *Plačevanje*).

¹ Nekatere banke omogočajo le menjavo valut v okviru istega računa (podatki o prejemu se avtomatsko napolnijo in jih ni možno spremeniti).

Nekatere banke omogočajo tudi prenose med svojimi računi in plačili na partnerjev račun. V tem primeru ustrezno vnesite podatke o prejemu.

² Če možnosti »Čezmejna plačila« nimate v izboru, se obrnite na vašega skrbnika v banki.

Prilivi

Prilivi so prikazani v mapi **Pregled > Prilivi (4)**, kjer je omogočen pregled prilivov v izbranem časovnem obdobju, natis in izvoz podatkov.

The screenshot shows the HAL eBank interface for viewing inflows. The main menu on the left includes options like 'Priprava', 'Odprema', 'Pregled', 'stanje', 'promet', 'izpiski', 'obvestila', 'tečajnice', 'prilivi (4)', 'potrdila swift', 'datoteke', 'obrazci', 'Arhiv', and 'Info'. The main area displays a table of inflows with columns for 'Datum bremenitve/valute', 'Status', and 'Datum n...'. A detailed view of a transaction is shown, including fields for 'IBAN', 'BIC', 'Valuta', 'Znesek', 'Datum valute', 'Nomen plačila', 'Podatki o stroških', and 'Dodatni podatki'. Red annotations highlight the following elements: 1) 'Čezmejna plačila' menu; 2) Bank account selection; 3) Date range selection; 4) 'Prilivi' menu item; 5a) Transaction date selection; 5b) 'Odpri (Ctrl + O)' button; 6a) 'Natisni' button; 6b) 'Izhod' button; 7) 'Izvoz' button.

- 1 Izberite »Čezmejna plačila«¹.
- 2 Izberite račun.
- 3 Izberite časovno obdobje.
- 4 Prilivi so shranjeni v mapi **Pregled > Prilivi**.
- 5 Izberite podatke o prilivu (5a). Priliv odprete z dvoklikom ali z ukazom **Odpri > Odpri (Ctrl + O) (5b)**.
- 6 Prikažejo se podatki o prilivu. Lahko jih natisnete (6a). Okno zaprete z ukazom **Izhod (6b)**.
- 7 Podatke o prilivu lahko izvozite, opravite predogled izpisa ali natisnete.

¹ Če možnosti »Čezmejna plačila« nimate v izboru, se obrnite na vašega skrbnika v banki.

Tečajnice

Tečajnice so v mapi **Pregled > Tečajnice**. Označene so z zaporedno številko in datumom. Tečajnice v e-banko posreduje banka, zadnjo veljavno pa prevzamete ob osveževanju podatkov (klik na ikono [na sliki označeno s puščico ←] v orodni vrstici). Tečajnico lahko pogledate, natisnete in izvozite¹.

The screenshot shows the halebank web interface. At the top, there is a navigation bar with 'Čezmejna plačila' selected. Below it, the account information 'EBB LJUBLJANA D.D. TRŽAŠKA 118 1000 LJUBLJANA' is displayed. The main content area is titled 'Tečajnice' and contains a table with columns 'Št. tečajnice banke' and 'Datum veljav...'. A table of exchange rates is shown, with a pop-up window titled 'IZPIS TEČAJNIC ZA DAN: 20.03.2012' displaying a detailed table of exchange rates. The table has columns for 'DRŽAVA', 'VALUTA ŠIFRA ENOTA', 'REFERENČNI TEČAJ ECB', 'NAKUPNE', and 'PRODAJNE'. The pop-up window also has a table with columns for 'DRŽAVA', 'VALUTA ŠIFRA ENOTA', 'REFERENČNI TEČAJ ECB', 'NAKUPNE', and 'PRODAJNE'. Red circles and arrows highlight specific UI elements: 1 (top menu), 2 (account selection), 3 (date range), 4 (Tečajnice menu item), 5a (table row), 5b (Predogled button), 5c (close button), and 6 (Izvoz button).

- 1 Izberite »Čezmejna plačila«².
- 2 Izberite račun.
- 3 Izberite časovno obdobje.
- 4 Tečajnice so shranjene v mapi **Pregled > Tečajnice**.
- 5 Izberite tečajnico (5a). Z dvoklikom ali izbiro **Predogled (5b)** se odprejo podatki tečajnice. Okno zaprete s klikom na križec (5c).
- 6 Podatke lahko izvozite, opravite predogled izpisa ali natisnete.

¹ Postopek izvoza tečajnice je enak standardnemu izvozu prometnih postavk, ki je opisan v sklopu Pregledi stanja, prometa in izpiskov.

² Če možnosti »Čezmejna plačila« nimate v izboru, se obrnite na vašega skrbnika v banki.

Potrdila SWIFT

Potrdila SWIFT so v mapi Pregled > Potrdila SWIFT. V e-banko jih pošlje banka, ko posreduje vaš nalog za plačilo v izvršitev banki v tujini. Potrdilo SWIFT lahko pregledate, natisnete in izvozite¹.

The screenshot shows the 'Čezmejna plačila' (Cross-border payments) section of the halebank web interface. The main table displays a list of transactions with columns for 'Datum bremenitve/valute' (Date of debit/currency), 'V dobro' (Beneficiary), and 'Znesek' (Amount). A detailed view of a transaction is shown on the right, including fields for 'Plaćnik' (Debtor), 'Plaćnikove podatke' (Debtor's data), '54:RECEIVER'S CORRESPONDENT', and '71:DETAILS OF CHARGES'. The interface includes a navigation menu on the left, a main table of transactions, and a detailed view of a specific transaction. Red circles and labels (1-6, 5a, 5b, 5c) highlight key UI elements and actions.

Datum bremenitve/valute	V dobro	Znesek
07.12.2011	BANKA CE...	123,00
07.12.2011	BANKA CE...	123,00
07.12.2011	BANKA CE...	125,00
07.12.2011	BANKA CE...	123,00
07.12.2011	BANKA CE...	123,00
07.12.2011	BANKA CE...	123,00
07.12.2011	FELLER G...	1.251,30
07.12.2011	BANKA CE...	123,00
07.12.2011	BANKA CE...	123,00
07.12.2011	FELLER G...	1.251,30
07.12.2011	FELLER G...	223,00
07.12.2011	FELLER G...	223,00
07.12.2011	FELLER G...	1.251,30
07.12.2011	BANKA CE...	123,00
07.12.2011	FELLER G...	223,00

- 1 Izberite »Čezmejna plačila«².
- 2 Izberite račun.
- 3 Izberite časovno obdobje.
- 4 Potrdila SWIFT so shranjena v mapi Pregled > Potrdila SWIFT.
- 5 Izberite potrdilo SWIFT (5a). Z dvoklikom ali izbiro Predogled (5b) se odprejo podatki potrdila. Okno zaprete s klikom na križec (5c).
- 6 Podatke lahko izvozite, opravite predogled izpisa ali natisnete.

¹ Postopek izvoza potrdil je enak standardnemu izvozu prometnih postavk, ki je opisan v sklopu Pregledi stanja, prometa in izpiskov.

² Če možnosti »Čezmejna plačila« nimate v izboru, se obrnite na vašega skrbnika v banki.