

DNEVNI TERMINSKI PLAN ZA IZVRŠAVANJE PLATNIH TRANSAKCIJA POTROŠAČA

Domaće platne transakcije u RSD		
Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji		
Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku	do 15:40h radnim danom	Isti dan
Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku sa iznosom do RSD 300.000 i sa upisanim načinom izvršenja HITNO*	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke	Isti dan
Nalozi uneti putem Addiko EBank / Addiko Mobile (elektronska plaćanja)	do 17:30h radnim danom	Isti dan
Nalozi uneti putem Addiko EBank / Addiko Mobile (elektronska plaćanja) sa iznosom do RSD 300.000 i sa upisanim načinom izvršenja HITNO*	00-24h	Isti dan
Prilivi iz drugih banaka	Do 18:00 ili do kraja dana RTGS i kliringa NBS (u slučaju produžetka dana NBS)	Isti dan
Prilivi iz drugih banaka sa iznosom do RSD 300.000 i sa upisanim načinom izvršenja HITNO*	00-24h	Isti dan
Obrada specifikacija/fajlova za rasknjižavanje plata i obustava uz uplaćeno pokriće od strane poslodavca	do 16:00h	Isti dan
Interni platni promet (plaćanja u korist računa primaoca plaćanja u Addiko Bank a.d. Beograd)		
Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture	Isti dan
Nalozi uneti putem Addiko EBank / Addiko Mobile (elektronska plaćanja)	00-24h	Isti dan
Gotovinske transakcije podnošenjem naloga		
Eksterne gotovinske uplate	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 17:30h	Isti dan
Eksterne gotovinske uplate sa iznosom do RSD 300.000 i sa upisanim načinom izvršenja HITNO*	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke	Isti dan
Interne gotovinske uplate (plaćanja u okviru Addiko banke)	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 19:45, odnosno subotom do 17:45	Isti dan
Gotovinske isplate - do RSD 600.000	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 19:45, odnosno subotom do 17:45	Isti dan
Gotovinske isplate - preko RSD 600.000 (po osnovu najave)	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 19:45, odnosno subotom do 17:45	Sutradan

* Stavka iz Terminskog plana važi samo za plaćanja prema bankama koje učestvuju u sistemu instant plaćanja. U slučaju da se vrši plaćanje na račun koji se vodi kod banke koja ne učestvuje u sistemu instant plaćanja:

- nalog predat u papirnom obliku će biti sproveden po stavci iz Terminskog plana koja važi za naloge predate na realizaciju u papirnom obliku.

- elektronski unet nalog biće sproveden po stavci iz Terminskog plana koja važi za Addiko EBank (elektronska plaćanja).

1. Ako je neki od navedenih vrsta naloga primljen u Banku nakon definisanih termina, datum izvršenja istih je sledeći radni dan.

2. Radnim danom se ne smatraju subote i nedelje, kao i praznici u Republici Srbiji osim za transakcije u instant platnom sistemu NBS koje se realizuju 24/7/365.

Platne transakcije u stranoj valuti u zemlji i međunarodne platne transakcije			
Vrsta naloga	Krajnje vreme prijema kompletnog naloga/zahteva*	Datum izvršenja naloga/zahteva	Datum valute**
Plaćanja i transferi - bezgotovinski prenos novčanih sredstava sa deviznog tekućeg računa	Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku		
Plaćanja/prenos u devizama Swift	12h	Dan prijema naloga	T+2
Plaćanja/prenos u devizama SEPA	12h	Dan prijema naloga	T+0
Plaćanja/prenos u dinarima	12h	Dan prijema naloga	T+0
Plaćanja i transferi u korist računa kod Addiko Bank a.d. Beograd	14h	Dan prijema naloga	T+0
Izvršenje naloga za plaćanja/prenosa/transfera sa istim datumom valute putem Swifta, na zahtev klijenta	12h	Dan prijema naloga	T+0
Hitan nalog (Swift)	12h	Dan prijema naloga	T+2
Prilivi/prijem novčanih sredstava iz inostranstva na devizni i dinarski tekući račun			
Priliv na devizni račun Swift	15:30h	Dan prijema naloga	Sa datumom odobrenja računa Banke
Priliv na devizni račun SEPA	15:15h	Dan prijema naloga	Sa datumom odobrenja računa Banke
Priliv na dinarski račun	/	Dan prijema naloga	Sa datumom odobrenja računa Banke
Gotovinske transakcije podnošenjem naloga			
Vrsta naloga	Vreme prijema naloga		Datum izvršenja
Uplate u efektivu	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 19:45, odnosno subotom do 17:45		Isti dan
Isplate u efektivu do RSD 600.000 u dinarskoj protivvrednosti	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 19:45, odnosno subotom do 17:45		Isti dan
Isplate u efektivu preko RSD 600.000 u dinarskoj protivvrednosti (po osnovu najave)	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 19:45, odnosno subotom do 17:45		Sutradan

* Kompletni nalozi primljeni van rokova navedenih u koloni "Krajnje vreme prijema naloga" smatraju se primljenim i biće izvršeni u toku narednog radnog dana.

** Standardni datum valute za naloge koji se realizuju putem Swift-a je T+2. Ukoliko klijent zahteva moguć datum valute je T+0 (posebna tarifa) ili T+1.

T+0 - datum valute je dan prijema naloga.

T+1 - datum valute je jedan radni dan od dana prijema naloga.

T+2 - datum valute je dva radna dana od dana prijema naloga.

NAPOMENE:

- Pod kompletnim nalogom/zahtevom podrazumeva se ispravno popunjen, potpisan i overen nalog sa validnom pratećom dokumentacijom, obezbeđenim pokrićem i uplaćenom naknadom.
- Nalozi za plaćanje u korist računa u okviru Evropske Unije u iznosu do EUR 50.000,00 koje Banka primi do vremena predviđenog za prijem naloga u skladu sa tačkom 1. biće obrađeni istog dana ispostavljanjem naloga korespondentnoj banci u inostranstvu. Korespondentna banka će nastojati da izvrši prenos sredstava banci korisnika sa valutom do dva radna dana od dana prijema naloga. Banka korisnika odobriće račun korisnika u skladu sa svojom poslovnom politikom.
- Radnim danom se ne smatraju subote i nedelje, kao i praznici u Republici Srbiji, kao i neradni dani korespondentne Banke.
- Račun platioca biće zadužen na datum prijema naloga/zahteva.
- Definisani datumi valute odnose se na radne dane u državi korespondentskih banaka ili banke krajnjeg korisnika.