

Addiko Bank d.d. URNIK ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV

ODLIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

1. Domače plačilne transakcije

OBLIKA PLAČILNEGA NALOGA	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
Elektronski nalog in množično plačilo za pravne osebe	EUR	Do 15:45	Isti delovni dan
Elektronski nalog za fizične osebe*	EUR	Do 15:30	Isti delovni dan
Papirni nalog za pravne osebe	EUR	Do 14:30	Isti delovni dan
Papirni nalog za fizične osebe	EUR	Do 16:00	Isti delovni dan
Plačilni nalog v tuji valuti (elektronski in papirni)	Vse tuje valute	Do 14:30	Dva (2) delovna dneva

Takojšnja plačila

OBLIKA PLAČILNEGA NALOGA	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
Elektronski plačilni nalog (fizične in pravne osebe)	EUR	Od 00:00 do 24:00	Vsak koledarski dan
Papirni plačilni nalog (pravne osebe)	EUR	Do 14:30	Isti delovni dan
Papirni plačilni nalog (fizične osebe)	EUR	Do 16:00	Isti delovni dan
Elektronski nalog - množično plačilo	EUR	Od 00:00 do 24:00	Vsak koledarski dan
Takojšnje plačilo FLIK	EUR	Od 00:00 do 24:00	Vsak koledarski dan

2. Čezmejne plačilne transakcije

OBLIKA PLAČILNEGA NALOGA	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
SEPA/ Elektronski nalog	EUR	Do 15:00	Isti delovni dan
SEPA Elektronski nalog pravna oseba	EUR	Od 15:00 do 15:45	Naslednji delovni dan
SEPA elektronski nalog fizične osebe	EUR	Do 15:30	Isti delovni dan
Nujni elektronski nalog za pravne osebe	EUR	Do 15:45	Isti delovni dan
Nujni elektronski nalog za fizične osebe	EUR	Do 15:30	Isti delovni dan
Papirni in elektronski čezmejni plačilni nalog	Druge valute držav članic	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva
Papirni in elektronski plačilni nalog v tretje države	Vse valute	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva
Nalogi, poslani v Addiko Group	EUR	Do 14:00	Isti delovni dan
Nalogi, poslani v Addiko Group	Vse tuje valute	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva
Elektronski nalog za SEPA množično plačilo	EUR	do 15:45	Isti delovni dan

Takojšnja plačila

OBLIKA PLAČILNEGA NALOGA	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
Elektronski nalog fizične in pravne osebe	EUR	Od 00:00 do 24:00	Vsak koledarski dan
Papirni plačilni nalog (pravne osebe)	EUR	Do 14:30	Isti delovni dan
Papirni plačilni nalog (fizične osebe)	EUR	Do 16:00	Isti delovni dan
Elektronski nalog za SEPA množično plačilo	EUR	Od 00:00 do 24:00	Vsak koledarski dan

PRILIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

1. Domače plačilne transakcije

PREJETI PLAČILNI NALOGI	VALUTA	URA PREJEMA	ODOBRITEV na račun**
Takojšnja plačila	EUR	od 00:00 do 24:00	Ob prejemu priliva
Prilivi	EUR	Do 17:00	Isti delovni dan
Prilivi	Tuje valute	Do 15:00	Isti delovni dan

2. Čezmejne plačilne transakcije

PREJETI PLAČILNI NALOGI	URA PREJEMA	ODOBRITEV na račun**
Takojšnja plačila	od 00:00 do 24:00	Ob prejemu priliva
Nalogi z datumom valute istega dne	Do 15:00	Isti delovni dan
Nalogi z datumom valute v prihodnjih dneh	Do 15:00	Na dan valute
Nalogi z datumom valute pred prejemom priliva	Do 15:00	Na dan prejema

KONVERZIJA TUJE VALUTE PO DOGOVORJENEM TEČAJU (Tresury Sales)

DOGOVOR O TEČAJU	URA PREJEMA	ODOBRITEV
Odkup/ prodaja deviz za pravno osebo	Do 15:00	Isti delovni dan

SEPA DIREKTNE OBREMENTITVE (SDD) ZA PREJEMNIKA PLAČILA

STORITEV	ROK
Posredovanje zahtevka za SEPA direktno obremenitev	Najkasneje 2 bančna delovna dneva in ne prej kot 14 koledarskih dni pred datumom izvršitve SDD
Posredovanje preklica (pred izvršitvijo SDD)	Najkasneje 1 bančni delovni dan pred datumom izvršitve SDD do 12. ure
Posredovanje razveljavitve (po izvršitvi SDD) ter zagotovitev denarnih sredstev za izvršitev razveljavitve	Najkasneje 4 bančne delovne dni po datumu izvršitve SDD do 12. ure

SEPA DIREKTNE OBREMENTITVE (SDD) ZA PLAČNIKE

STORITEV	ROK
Posredovanje soglasja po B2B shemi	Do 13:00 ure 2 bančna delovna dneva pred datumom izvršitve SDD
Zagotovitev denarnih sredstev za plačnike, ki so pravne osebe, samostojni podjetniki ali zasebniki za izvršitev SDD po osnovni in B2B shemi	Do 14:00 ure 1 bančni delovni dan pred datumom valute za izvršitev SDD
Posredovanje zahtevka za omejitev ali prepoved izvajanja SDD po osnovni shemi	Do 15:30 ure z veljavnostjo 2 bančna delovna dneva po prejemu zahtevka
Posredovanje zahtevka za spremembo ali preklic omejitve izvajanja SDD po osnovni shemi	Do 15:30 ure z veljavnostjo 2 bančna delovna dneva po prejemu zahtevka
Ugovor (pred izvršitvijo SDD) po osnovni in B2B shemi	Najkasneje 1 bančni delovni dan pred datumom izvršitve SDD do 13:00 ure
Povračilo (po izvršitvi SDD) po osnovni shemi	Najkasneje 8 tednov oz. najkasneje 13 mesecev po izvršeni SDD

GOTOVINA - PRAVNE OSEBE

PREJETI PLAČILNI NALOGI	VALUTA	URA PREJEMA	ODOBRITEV/ BREMENTEV
Dvig gotovine	do 2.500,00 EUR	Od 8:00 do 12:00 in od 13:00 do 16:30	Isti delovni dan
	nad 2.500,00 EUR	Najava do 10:00	Naslednji delovni dan
Polog gotovine	Valuta EUR	Do 7:30	Isti delovni dan
- v dnevno nočni trezor	Vse valute na tečajni listi	Od 8:00 do 12:00	Isti delovni dan
- na bančno okence		in od 13:00 do 16:30	

MENICE

PREDLOŽITEV	URA PREJEMA	ODOBRITEV
Predložitev menice na unovčenje ***	Do 13:00	Isti delovni dan

IZVRŠNICE

PREDLOŽITEV	URA PREJEMA	ODOBRITEV
Predložitev menice na unovčenje ***	Do 13:00	Isti delovni dan

E-RAČUNI

Posredovanje e-računov in ostalih e-dokumentov med udeleženci Sistema za izmenjavo e-računov interno v Addiko Bank d.d. in medbančno izvajamo po naslednjem urniku:

STORITEV ¹	IZVEDBA ²
Posredovanje e-računov od izdajatelja do prejemnika	isti delovni dan oz. najkasneje naslednji delovni dan po prejemu v banko
Posredovanje e-prijav in e-odjav do izdajatelja e-računov	isti delovni dan oz. najkasneje naslednji delovni dan po prejemu v banko
Posredovanje dostavnic izdajatelju e-računov	isti delovni dan oz. najkasneje naslednji delovni dan po prejemu v banko
Posredovanje e-povratnic na e-prijave prejemnikom	isti delovni dan oz. najkasneje naslednji delovni dan po prejemu v banko

¹ Izdajateljem in prejemnikom e-računov smo na razpolago za pomoč in informacije pri uporabi storitve e-račun do 15:45 ure.

² Dejanska izvedba prenosa e-dokumenta od izdajatelja do prejemnika oz. e-povratnic do prejemnika se izvaja skladno z urnikom procesnega centra Bankart, ki je upravljalec Sistema za izmenjavo e-računov.

Nujne čezmejne in druge plačilne transakcije se lahko izvršijo z valuto isti dan, vendar le po predhodnem dogovoru z banko.

Plačilni nalogi, ki so predloženi banki v izvršitev, stranka pa na računu nima kritja za izvršitev naloga do 15:45 ure, banka zavrne.

* Za interne prenose, izvedene preko elektronske banke Addiko EBank, velja, da se bo prenos oz. plačilo na račun fizične osebe izvršilo brez omejitev na dan in uro oddaje naročila.

** Ko prejmemo plačilni nalog in kritje.

*** Addiko Bank d.d. sprejema menice in izvršnice na unovčenje le na sedežu banke, Dunajska cesta 117, 1000 Ljubljana

Veljavnost: od dne 09.10.2025 dalje