

Addiko Bank d.d. URNIK ZA OPRAVLJANJE PLAČILNIH STORITEV

ODLIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Domače plačilne transakcije

OBLIKA Naloga	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
Elektronski plačilni nalog za pravne osebe	EUR	Do 15:45	Isti delovni dan
Elektronski plačilni nalog za fizične osebe *	EUR	Do 15:30	Isti delovni dan
Papirni plačilni nalog	EUR	Do 14:30	Isti delovni dan
Papirni plačilni nalog plačan neposredno na bančnem avtomatu	EUR	Do 14:00	Isti delovni dan
Plačilni nalog (elektronski in papirni)	Druge valute držav članic	Do 14:30	Dva (2) delovna dneva
Elektronski nalog za SEPA množično plačilo	EUR	Do 15:45	Isti delovni dan

Čezmejne plačilne transakcije

OBLIKA Naloga	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
SEPA/ UPN elektronski nalog	EUR	Do 12:00	Isti delovni dan
SEPA/ UPN elektronski nalog	EUR	Od 12:00 do 15:45	Naslednji delovni dan
Papirni in elektronski čezmejni plačilni nalog	EUR	Do 14:00	Naslednji delovni dan
Papirni in elektronski čezmejni plačilni nalog	Druge valute držav članic	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva
Plačilni nalogi, poslani v Addiko Group	EUR	Do 12:00	Isti delovni dan
Plačilni nalogi, poslani v Addiko Group	EUR	Od 12:00 do 14:00	Naslednji delovni dan
Plačilni nalogi, poslani v Addiko Group	Druge valute držav članic	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva
Elektronski nalog za SEPA množično plačilo	EUR	Do 11:00	Isti delovni dan
Elektronski nalog za SEPA množično plačilo	EUR	Od 11:00 do 15:45	Naslednji delovni dan

Druge plačilne transakcije **

OBLIKA Naloga	VALUTA	URA PREJEMA	VALUTA PLAČILA
Papirni in elektronski plačilni nalog	Vse valute s tečajne liste	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva
Plačilni nalogi, poslani v Addiko Group	EUR in USD	Do 12:00	Isti delovni dan
Plačilni nalogi, poslani v Addiko Group	EUR in USD	Od 12:00 do 14:00	Naslednji delovni dan
Plačilni nalogi, poslani v Addiko Group	Vse valute s tečajne liste	Do 14:00	Dva (2) delovna dneva

PRILIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Domače plačilne transakcije

PREJETI PLAČILNI NALOGI	VALUTA	URA PREJEMA	ODOBRITEV na račun
Prilivi	EUR	Do 16:45	Isti delovni dan
Prilivi	Druge valute držav članic	Do 15:00	Isti delovni dan

Čezmejne plačilne transakcije

PREJETI PLAČILNI NALOGI	URA PREJEMA	ODOBRITEV na račun ***
Plačilni nalogi z datumom valute istega dne	Do 15:00	Isti delovni dan
Plačilni nalogi z datumom valute v prihodnjih dneh	Do 15:00	Na dan valute
Plačilni nalogi z datumom valute v dneh pred prejemanjem priliva	Do 15:00	Na dan prejema

PRILIVNE PLAČILNE TRANSAKCIJE

Druge plačilne transakcije

PREJETI PLAČILNI NALOGI	URA PREJEMA	ODOBRITEV na račun ***
Plačilni nalogi z datumom valute istega dne	Do 15:00	Isti delovni dan
Plačilni nalogi z datumom valute v prihodnjih dneh	Do 15:00	Na dan valute
Plačilni nalogi z datumom valute v dneh pred prejemom priliva	Do 15:00	Na dan prejema

INTERNE PLAČILNE TRANSAKCIJE (transakcije v okviru banke)

PREJETI PLAČILNI NALOGI	URA PREJEMA	ODOBRITEV
Odkup/ prodaja deviz za pravno osebo	Do 15:00	Isti delovni dan

SEPA DIREKTNE OBREMNITVE (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 OBREMNITVE (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/ BREMNITEV
Dvig gotovine	do 2.500,00 EUR nad 2.500,00 EUR	Od 8:00 do 12:00 in od 13:00 do 16:30 Najava do 10:00	Isti delovni dan Naslednji delovni dan
Polog gotovine - v dnevno nočni trezor - na bančno okence	Valuta EUR Vse valute na tečajni listi	Do 7:30 Od 8:00 do 12:00 in od 13:00 do 16:30	Isti delovni dan Isti delovni dan

MENICE

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

IZVRŠNICE

PREDLOŽITEV	URA PREJEMA	ODOBRITEV
Predložitev izvršnice 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 dostavnih 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 upravljalca 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.

** Izvršitev druge plačilne transakcije poteka v skladu z uveljavljeno mednarodno poslovno prakso izvajalcev plačilnega prometa. Izvršitev druge plačilne transakcije je odvisna tudi od zakonodaje držav, kjer ima sedež ponudnik plačilnih storitev oz. izvajalec plačilnega prometa ter praznikov v tujini, na kar banka nima vpliva, zato banka ne more zagotoviti oz. jamčiti valute odobritve računa prejemnika plačila. Banka izvaja plačilne transakcije s skrbnostjo dobrega strokovnjaka. Po uveljavljeni poslovni praksi je valuta izvršitve plačilnega naloga v tujini praviloma dva delovna dneva od prejema plačilnega naloga. Banka usmerja plačilne naloge po najkrajši poti do prejemnika plačila in pri tem uporablja svojo mrežo kontokorentnih in korespondenčnih bank. V kolikor banka nima korespondenčne povezave z banko prejemnika plačila, usmeri plačilni nalog prek svoje kontokorentne banke. V tem primeru tudi lahko pride do zamika v valuti odobritve prejemnika plačila.

*** Pogoj za odobritev računa na naveden dan je prejem kritja na račun banke.

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