



AikBank Uputstvo za ino plaćanja

Asseco OfficeBanking



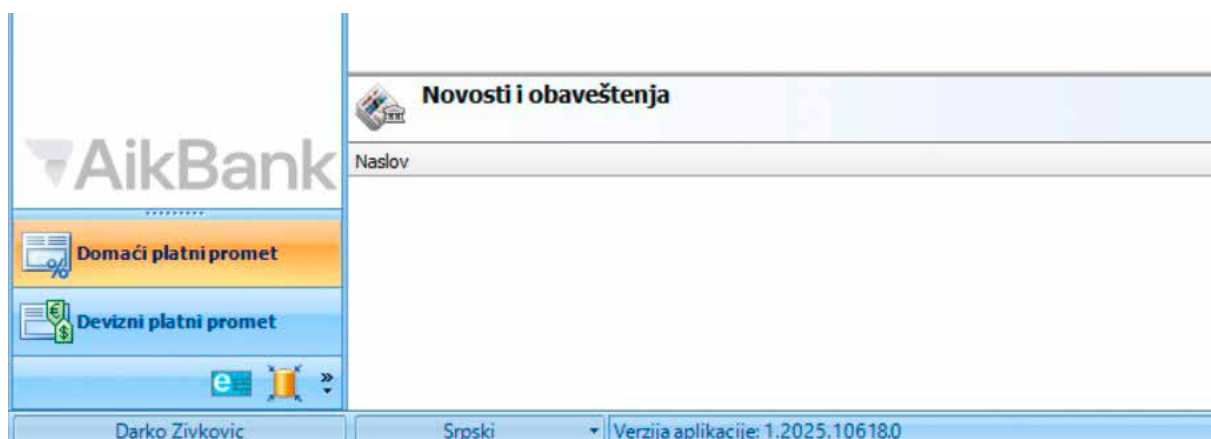
Sadržaj

OPCIJA INO PLAĆANJE.....	3
1. Transakcije kupoprodaje deviza	4
1.1 Kupovina deviza od Banke.....	4
1.2 Prodaja deviza Banci.....	5
2. Nalozi ino plaćanja	7
2.1 Nalog ino plaćanja sa celokupnim pokrićem u ino valuti u kojoj se plaća.....	7
2.2 Nalog ino plaćanja sa celokupnim pokrićem iz dinara.....	11
2.3 Nalog ino plaćanja sa kombinovanim pokrićem (deo iznosa sa deviznog računa a ostatak iz pokrića u dinarima)	11
2.4 Nalog ino plaćanja sa konverzijom ino valute.....	12
2.5 Ino priliv	12



OPCIJA INO PLAĆANJE

Opcija ino plaćanje se u aplikaciji nalazi u donjem levom uglu. Klikom na dugme Devizni platni promet otvara se ekran sa prikazom deviznih računa.



Slika 1

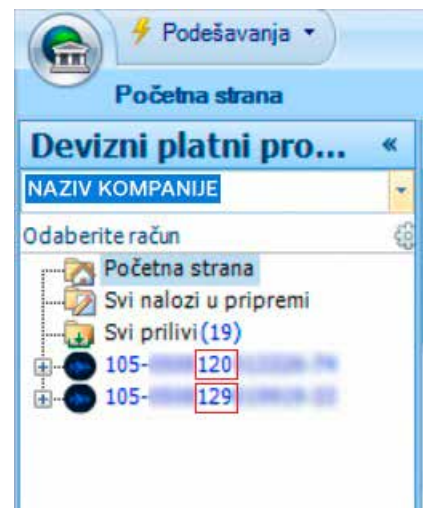
Sa leve strane se nalazi lista računa koji mogu da učestvuju u nalogima ino plaćanja i menjačkim transakcijama. U AikBank postoje dva tipa deviznih tekućih računa.

Prvi tip je osnovni devizni račun. Kod deviznih računa otvorenih u poslednjih nekoliko godina ovaj tip se može i vizualno prepoznati. U samom broju računa ima broj 120 koji se nalazi na poziciji osme cifre, obeleženo na slici broj 2. Sa ovog računa moguće je kreirati sledeće tipove plaćanja:

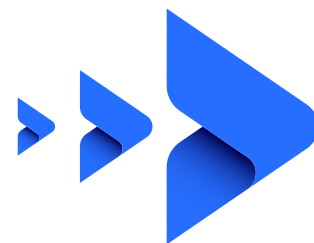
- Nalog ino plaćanja sa celokupnim pokrićem u ino valuti.
- Nalog ino plaćanja sa kombinovanim pokrićem.
- Nalog menjača prodaje deviza Banci.
- Nalog rasporeda ino priliva.

Drugi tip deviznog računa je račun za ino plaćanja sa celokupnim pokrćem iz dinara. Kod deviznih računa otvorenih u poslednjih nekoliko godina ovaj tip se može i vizualno prepoznati. U samom broju računa ima broj 129 koji se nalazi na poziciji osme cifre, obeleženo na slici broj 2. Sa ovog računa moguće je kreirati sledeće tipove plaćanja:

- Nalog ino plaćanja sa celokupnim pokrićem u dinarima.
- Nalog menjača kupovine deviza od banke.



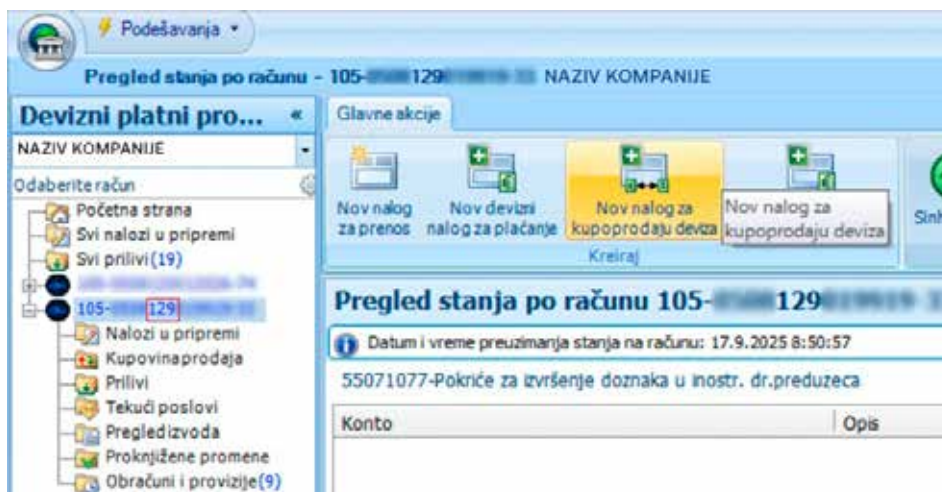
Slika 2



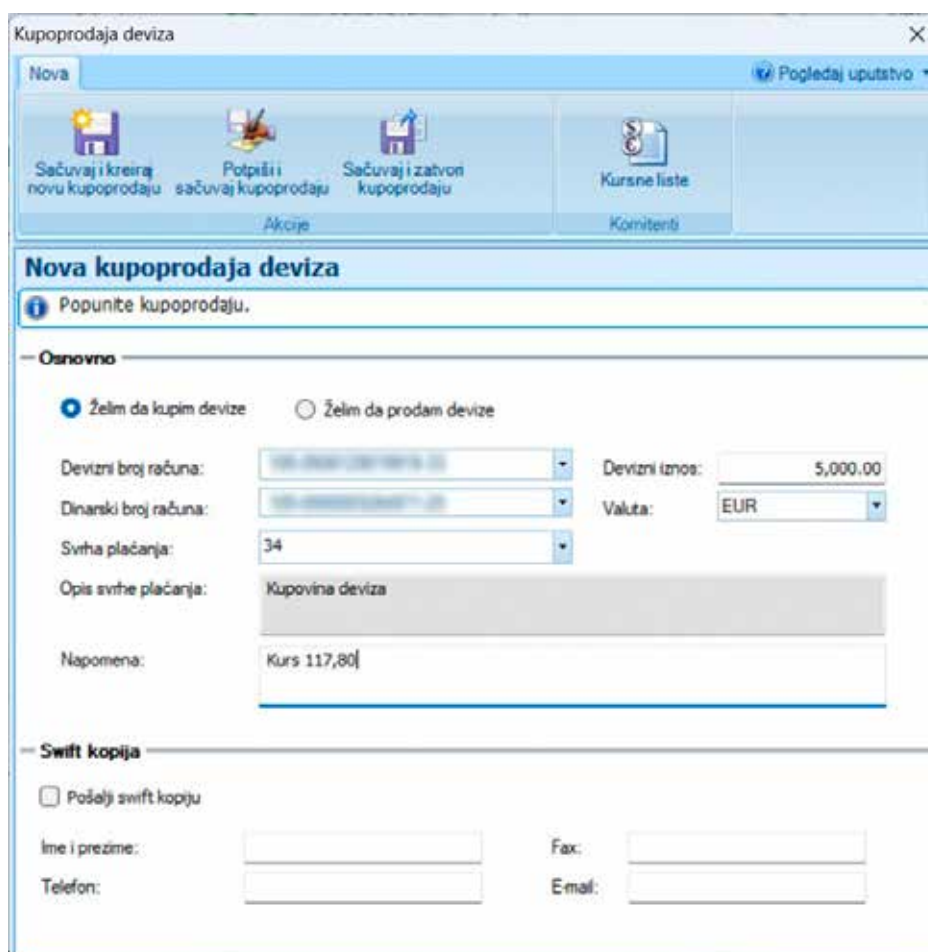
1. Transakcije kupoprodaje deviza

1.1 Kupovina deviza od Banke

Na listi računa sa leve strane aplikacije, potrebno je selektovati devizni račun za ino plaćanje sa celokupnim pokrićem iz dinara. Potrebno je da se iz dela Glavne akcije klikom odabere opcija Nov nalog za kupoprodaju deviza.



Slika 3



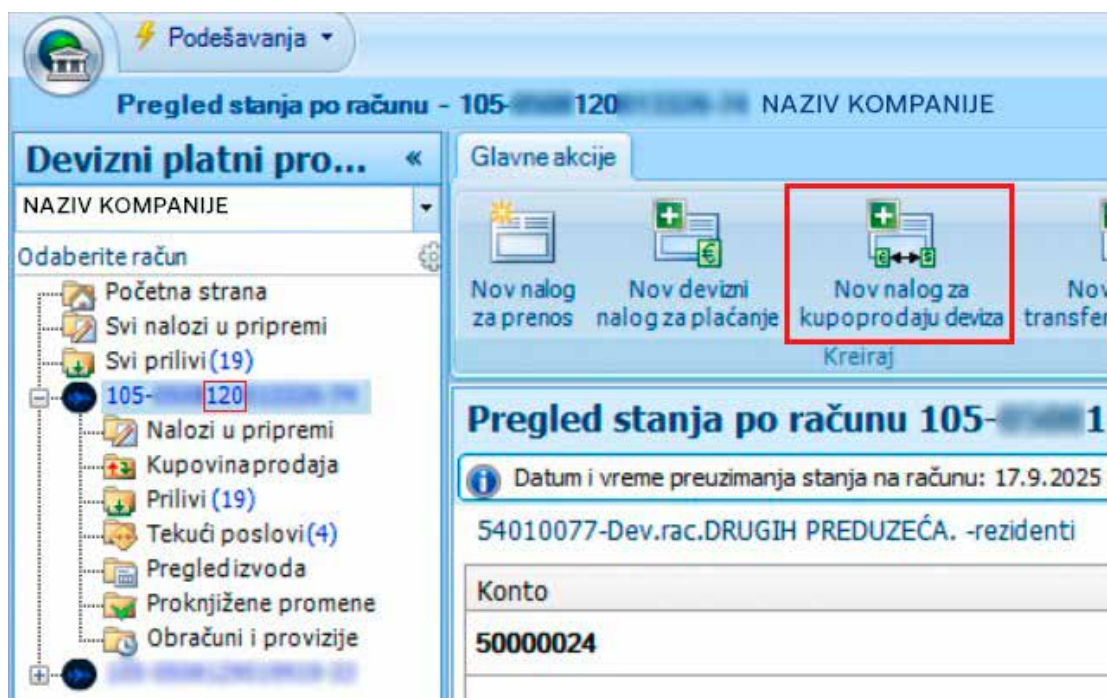
Slika 4



Na novootvorenoj masci potrebno je označiti opciju Želim da kupim devize. Devizni račun je već selektovan a treba odabrati tekuci dinarski račun na kome se nalazi pokriće. U polje Iznos potrebno je uneti iznos i izabrati ino valutu koji se kupuje. Kao svrhu plaćanja treba izabrati šifru 34. U polju Napomena upisuje se dogovoreni kurs, za iznose preko 5.000EUR-a (u protivvrednostima drugih ino valuta). Dogovaranje kursa možete izvršiti putem email-a, slanjem na grupnu email adresu treasury@aikbank.rs. Nakon unosa podataka bira se opcija Potpiši i sačuvaj kupoprodaju. Sinhronizacijom se isti šalje Banci na izvršenje. Moguće je nalog samo sačuvati a potpisivanje izvršiti naknado, pre slanja Banci na izvršenje.

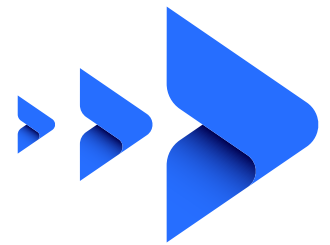
1.2 Prodaja deviza Banci

Na listi računa sa leve strane bira se osnovni devizni račun na kome se nalaze sredstva koje klijent želi da proda. Potrebno je da se iz dela Glavne akcije klikom odabere opcija Nov nalog za kupoprodaju deviza.



Slika 5

Na novo otvorenoj masci treba označiti opciju Želim da prodam devize. Devizni račun je već selektovan a treba odabrati dinarski tekući račun na koji treba da se odobri dinarska protivvrednost. U nastavku se nalaze polja iznos i ino valuta gde se unose vrednosti iznosa prodaje i ino valuta valute koja se prodaje. Kao šifra svrhe plaćanja unosi se šifra 4. U polju Napomena upisuje se dogovoreni kurs, za iznose preko 5.000EUR-a (u protivvrednostima drugih ino valuta). Dogovaranje kursa možete izvršiti putem email-a, slanjem na grupnu email adresu treasury@aikbank.rs. Nakon unosa podataka bira se opcija Potpiši i sačuvaj kupoprodaju. Sinhronizacijom se isti šalje Banci na izvršenje. Moguće je nalog samo sačuvati a potpisivanje izvršiti naknado, pre slanja Banci na izvršenje.



Kupoprodaja deviza
X

Nova
Pogledaj uputstvo

Sačuvaj i kreiraj novu kupoprodaju

Potpiši i sačuvaj kupoprodaju

Sačuvaj i zatvori kupoprodaju

Kursne liste

Akcije
Komitenti

Nova kupoprodaja deviza

i Popunite kupoprodaju.

Osnovno

Želim da kupim devize
 Želim da prodam devize

Devizni broj računa:
 Devizni iznos:

Dinarski broj računa:
 Valuta:

Svrha plaćanja:

Opis svrhe plaćanja:

Napomena:

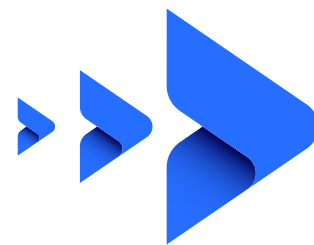
Swift kopija

Pošalji swift kopiju

Ime i prezime: Fax:

Telefon: E-mail:

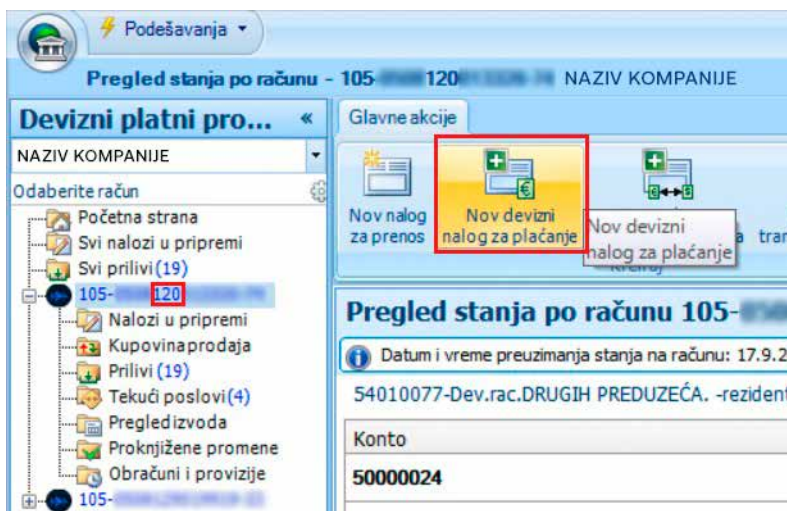
Slika 6



2. Nalozi ino plaćanja

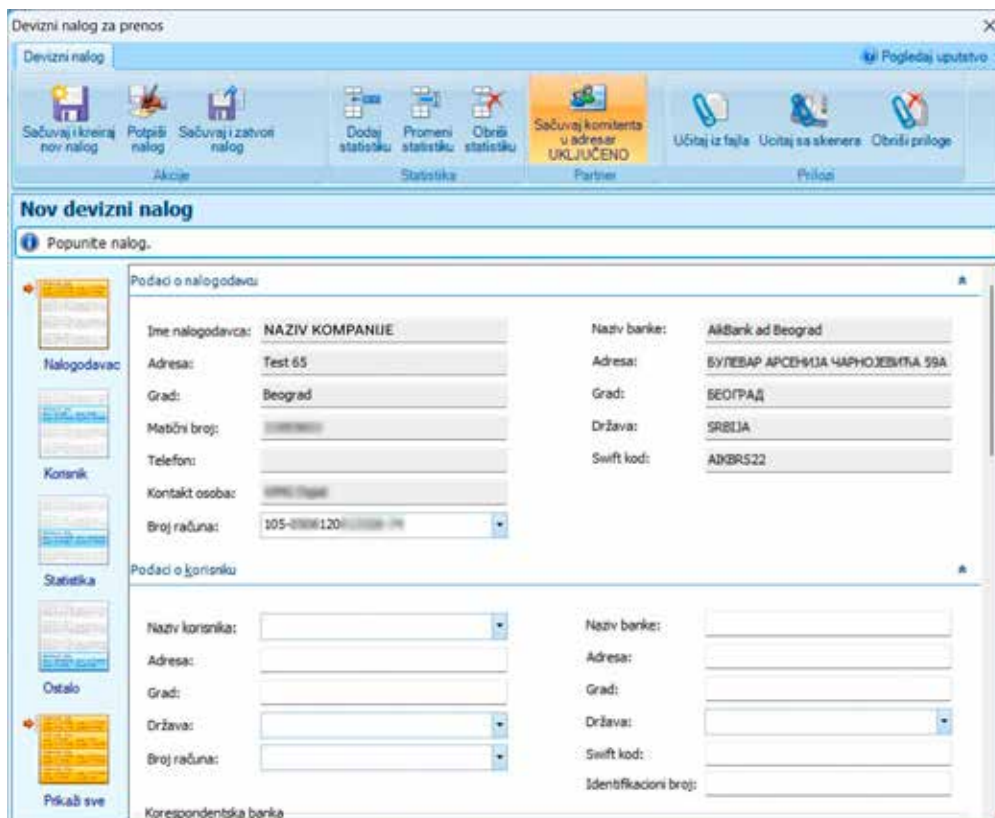
2.1 Nalog ino plaćanja sa celokupnim pokrićem u ino valuti u kojoj se plaća

Sa leve strane treba izabrati osnovni devizni račun na kojem se nalazi pokriće u ino valuti u kojoj se plaća. Po-trebno je da se iz dela Glavne akcije klikom odabere opcija Nov devizni nalog za plaćanje.

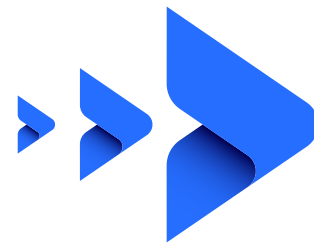


Slika 7

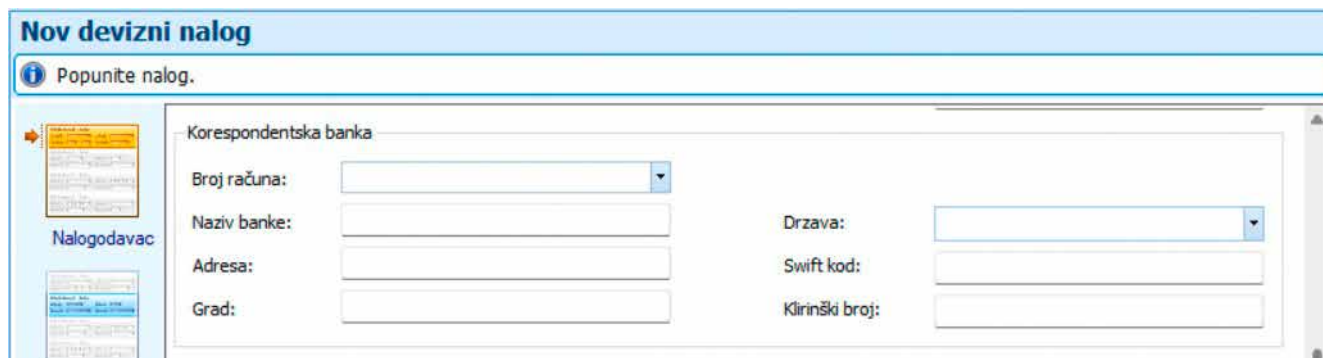
Na novootvorenoj masci deo podaci o nalogodavcu su već popunjeni i odabran je devizni račun. U delu Podaci o primaocu se unose račun, naziv, adresa, mesto i država primaoca kao i podaci o banci primaoca: swift kod, naziv, adresa, mesto i država.



Slika 8



Deo koji se odnosi na korespondensku banku je opcioni i unosi se samo ako je ino partner naveo na svojoj instrukciji.



Nov devizni nalog

Popunite nalog.

Korespondentska banka

Broj računa:

Naziv banke:

Adresa:

Grad:

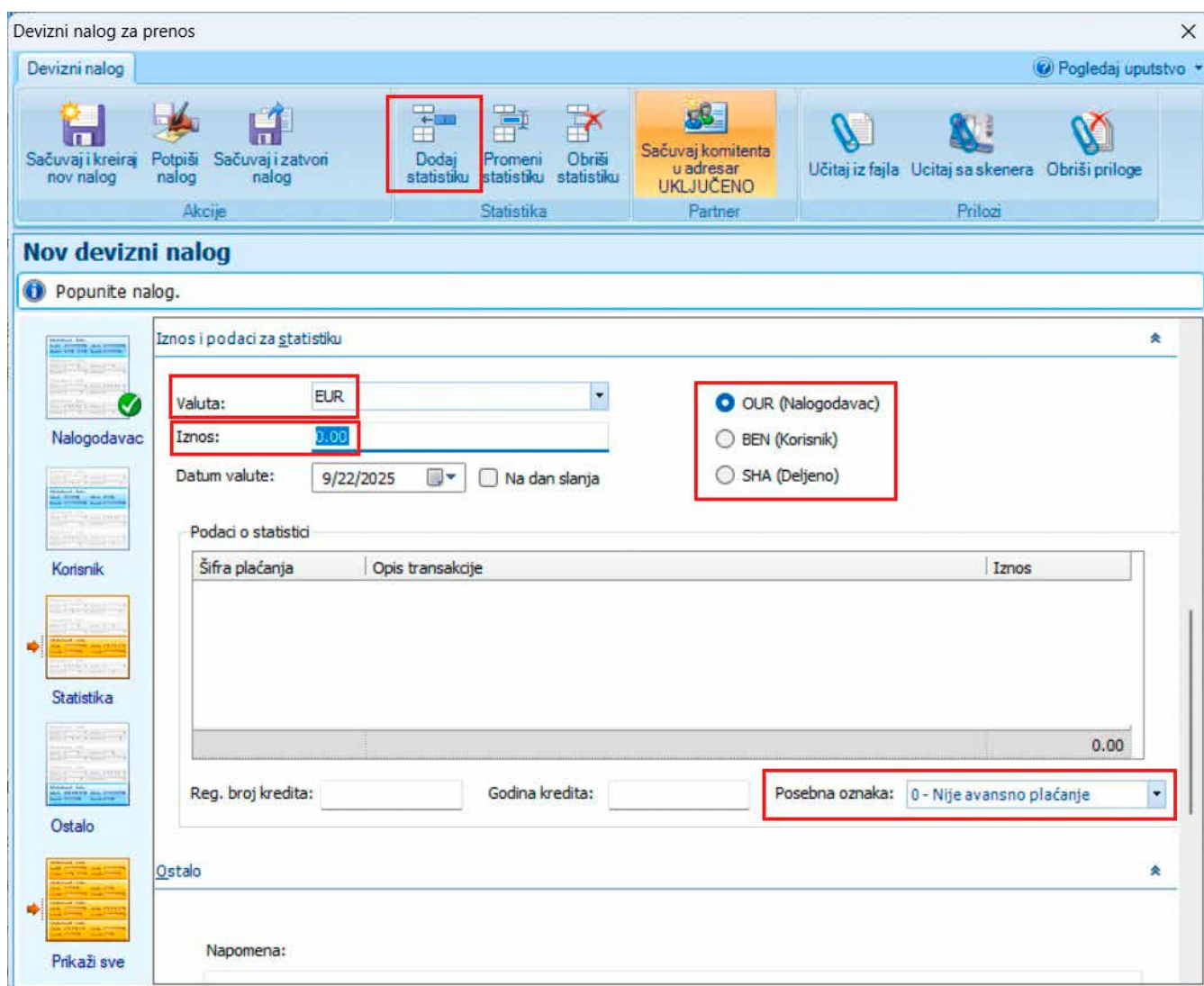
Drzava:

Swift kod:

Kirinški broj:

Slika 9

U delu Iznos i Statistika unose se iznos i ino valuta placanja. Bira se nosilac pratećih troškova. Unosi se statistika, osnovi placanja. Opciono se biraju podaci za posebnu oznaku tj podaci o kreditu.



Devizni nalog za prenos

Devizni nalog Pogledaj uputstvo

Sačuvaj i kreiraj nov nalog Potpiši nalog Sačuvaj i zatvori nalog **Dodaj statistiku** Promeni statistiku Obriši statistiku Sačuvaj komitenta u adresar UKLJUČENO Učitaj iz fajla Učitaj sa skenera Obriši priloge

Akcije Statistika Partner Prilozi

Nov devizni nalog

Popunite nalog.

Iznos i podaci za statistiku

Valuta: EUR

Iznos: 1.00

Datum valute: 9/22/2025 Na dan slanja

OUR (Nalogodavac) BEN (Korisnik) SHA (Deljeno)

Šifra plaćanja	Opis transakcije	Iznos
		0.00

Reg. broj kredita: Godina kredita: Posebna oznaka: 0 - Nije avansno plaćanje

Ostalo

Napomena:

Slika 10



U prozoru Nova Statistika je potrebno uneti osnov ili osnove plaćanja. Nakon unosa kliknuti na dugme Sačuvaj i kreiraj nov ukoliko je potrebno uneti novi osnov ili kliknuti na dugme Sačuvaj i zatvori ukoliko je završen unos osnova. Klikom na dugme Sačuvaj i zatvori vraća se na masku naloga ino plaćanja.



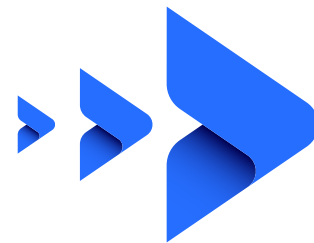
Slika 11

Ukoliko je potrebno da se Banci dostavi prateći dokument ili dokument uz nalog ino plaćanja, potrebno je poslati na imejl Ino_Placanja@aikbank.rs.

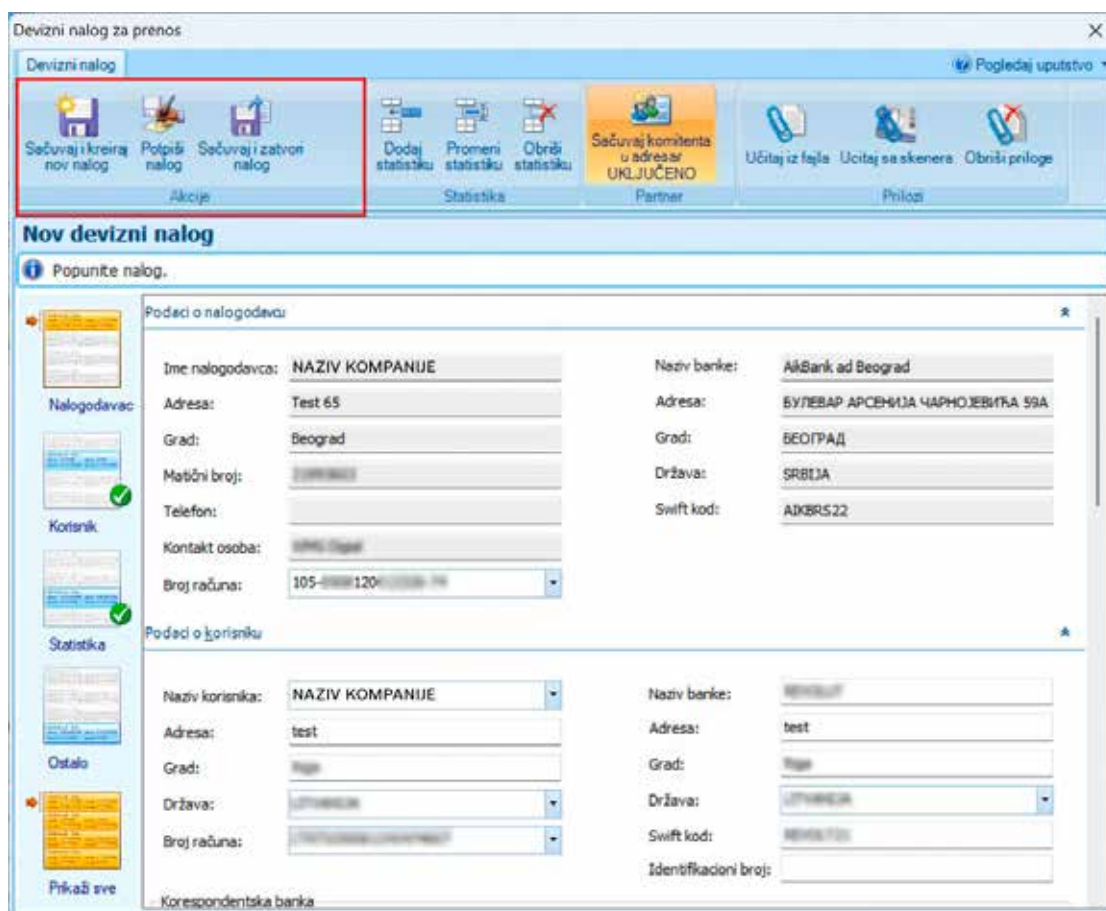
Nakon unosa obaveznih elemenata naloga ino plaćanja potrebno je sačuvati nalog ino plaćanja. Nalog se može sačuvati na sledeće načine:

- Klikom na dugme Sačuvaj i kreiraj novi nalog – ukoliko je potrebno kreirati još naloga ino plaćanja
- Klikom na dugme Potpiši nalog – nalog se sačuva i odmah potpisuje i spreman je za slanje Banci na izvršenje
- Klikom na dugme Sačuvaj i zatvori nalog. Nalog se sačuva ali se ne potpisuje

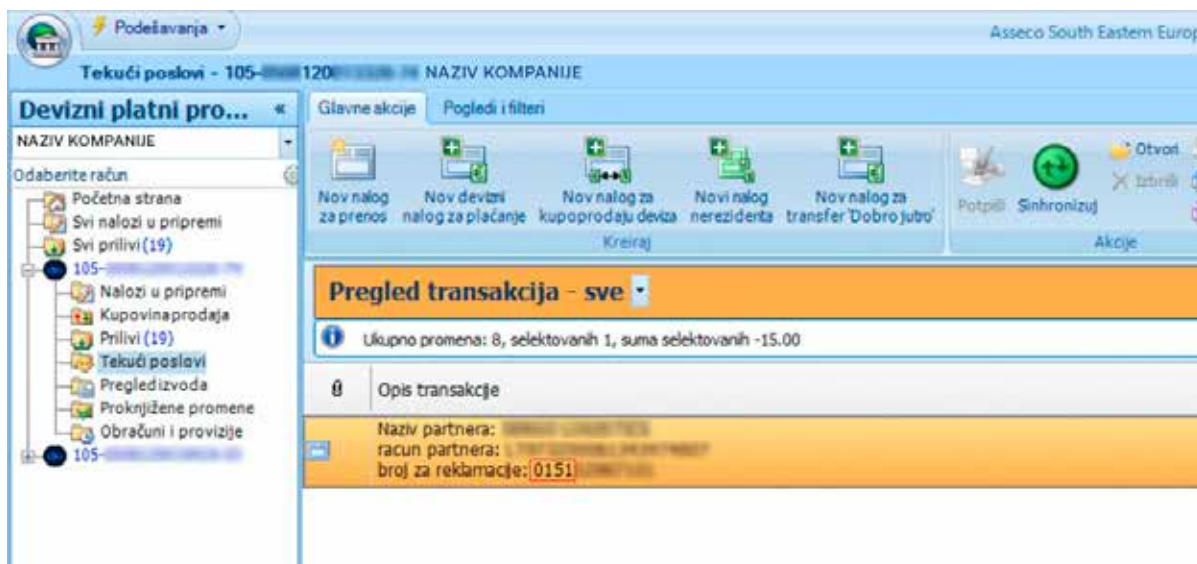
Sačuvan i potpisan nalog moguće je poslati banci na izvršenje kada se klikne na dugme Sinhronizacije.



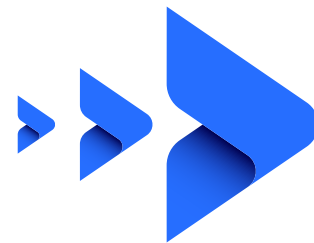
Nakon završetka Sinhronizacije izaberite folder Tekuće promene sa leve strane. Tu možete proveriti da li je nalog ino plaćanja uspešno poslat u Banku na izvršenje. U koloni Opis transakcije su upisani podaci Naziv primaoca, Račun primaoca i Broj za reklamaciju. U delu Broj za reklamaciju treba da se prikazuje broj koji počinje sa 015... On označava referencu naloga. Ukoliko se ne vidi broj u ovom delu, to znači da nalog za ino plaćanje nije došao do Banke i potrebno je da proverite status naloga.



Slika 12



Slika 13



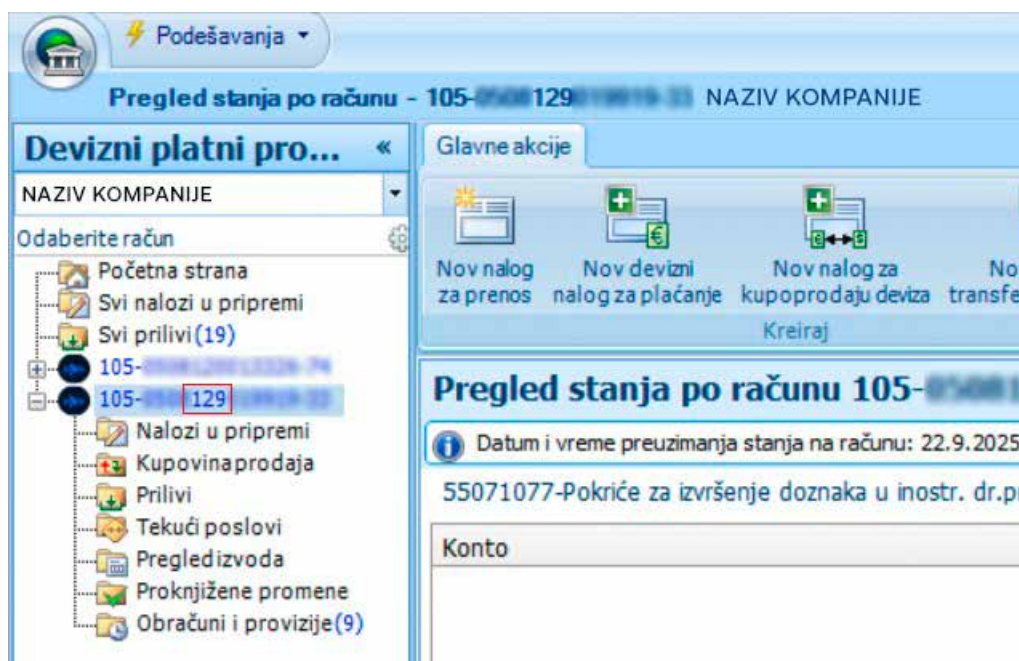
2.2 Nalog ino plaćanja sa celokupnim pokrićem iz dinara

Sa leve strane treba izabrati devizni račun za plaćanje pokrćem iz dinara.

Prvo je potrebno kreirati nalog za kupovinu deviza. U delu Glavne akcije izabrati opciju Nov nalog za kupoprdaju deviza. Nalog popuniti u skladu sa opisom u delu uputstva **Transakcije kupoprodaje deviza/Kupovina deviza od Banke**.

Kao drugo, potrebno je da se popuni nalog ino plaćanja. U delu Glavne akcije izabrati opciju Nov devizni nalog za plaćanje. Nalog popuniti isto kao što je opisano u delu uputstva **Nalozi ino plaćanja/Nalog ino plaćanja sa celokupnim pokrćem u ino valuti u kojoj se plaća**.

Oba sačuvana i potpisana naloga je potrebno zajedno poslati sinhronizacijom Banci na izvršenje.

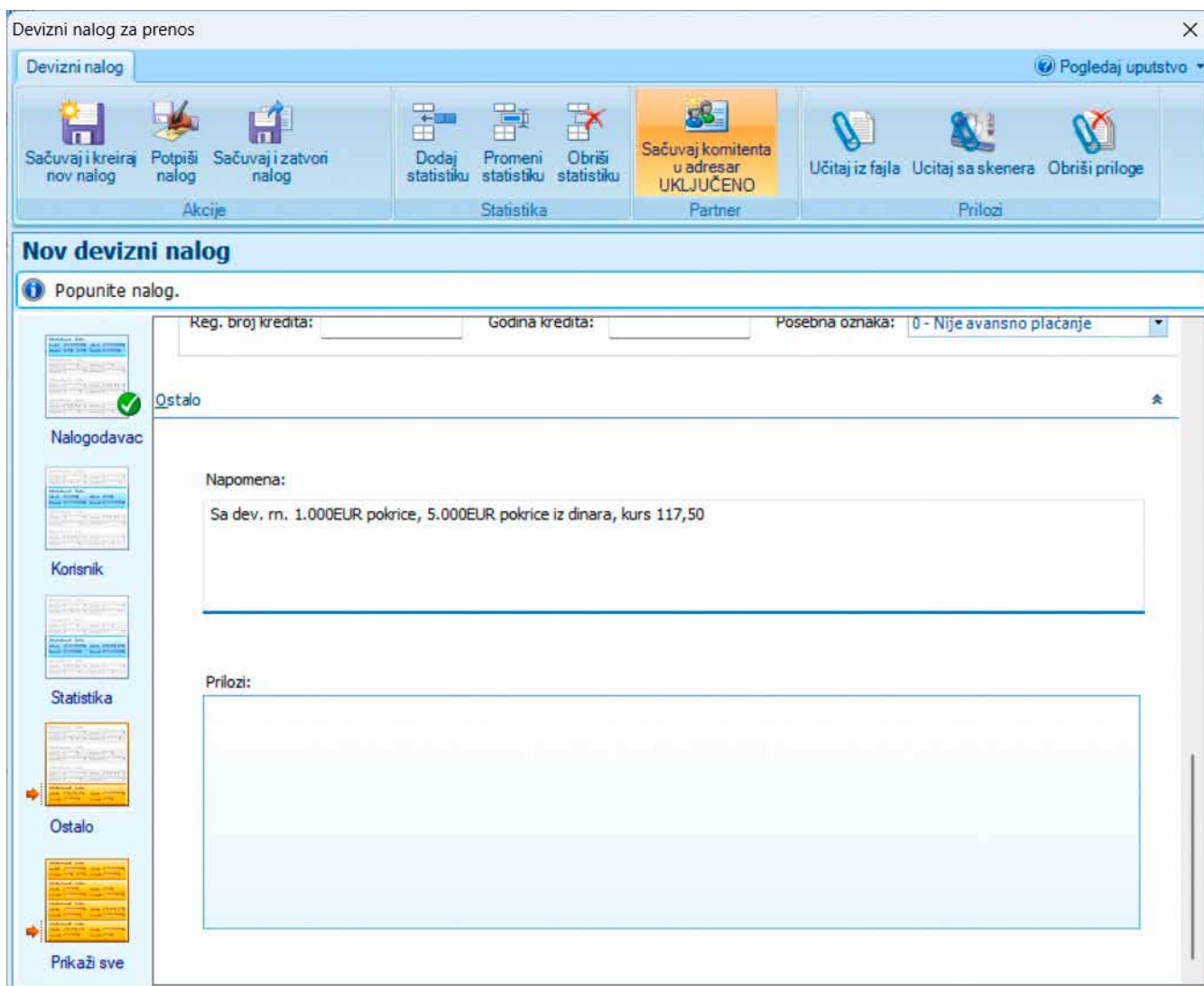


Slika 14

2.3 Nalog ino plaćanja sa kombinovanim pokrćem (deo iznosa sa deviznog računa a ostatak iz pokrća u dinarima)

Kada je potrebno izvršiti plaćanje gde je kombinovano pokrće plaćanja onda je potrebno kreirati nalog ino plaćanja sa osnovnog deviznog računa u celokpnom iznosu plaćanja (opisano u delu uputstva **Nalozi ino plaćanja/Nalog ino plaćanja sa celokupnim pokrćem u ino valuti u kojoj se plaća**) samo što je potrebno da se u delu Napomena unese deo iznosa u devizama koje se nalaze na osnovnom deviznom računu i deo deviza koji je potrebno kupiti, opciono uneti i dogovoreni kurs (za iznose preko 5.000EUR). Primer popunjene napomene možete videti na slici ispod.

Sačuvan nalog treba potpisati i poslati Banci na izvršenje.

Slika 16

2.4 Nalog ino plaćanja sa konverzijom ino valute

U slučaju kada je potrebno da se izvrši nalog ino plaćanja ali na osnovnom deviznom računu postoji pokriće u različitoj ino valuti od ino valute plaćanja onda je potrebno da se radi nalog prodaje deviza koje se nalaze na osnovnom deviznom računu (opisanu u delu uputstva **Transakcije kupoprodaje deviza/ Prodaja deviza Ban-ci**) a potom izvršiti plaćanje isto kao što je opisano u delu uputstva **Nalozi ino plaćanja/ Nalog ino plaćanja sa celokupnim pokrićem iz dinara**.

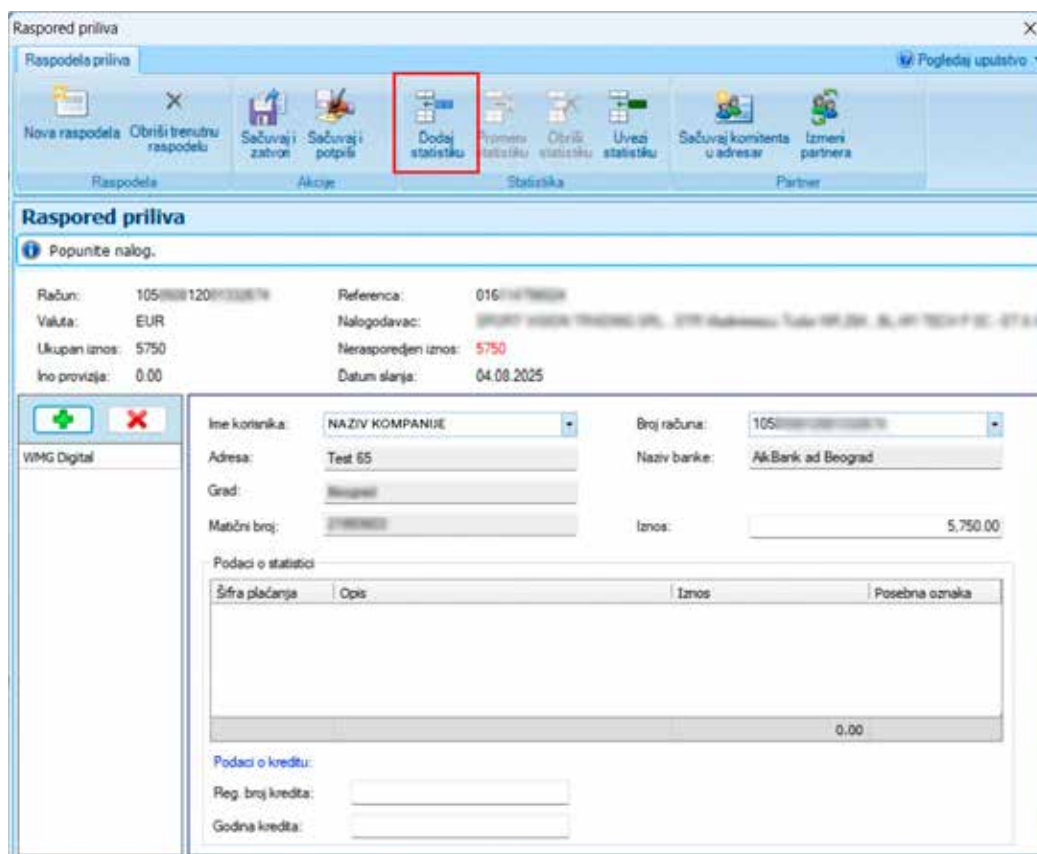
2.5 Ino priliv

Sa leve strane izabrati osnovni devizni račun i kliknuti na folder Prilivi. Na glavnom delu aplikacije prikazuje se lista ino priliva za koje nije poslat raspored priliva. Ti nalozi ino priliva su u status Čeka na raspored.

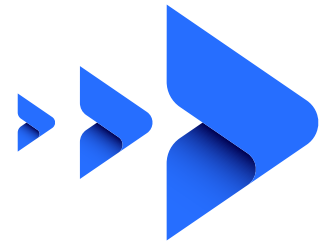


Slika 17

Dvoklikom na željeni nalog ino priliva otvara seekran gde je potrebno uneti osnov/osnove plaćanja. Osnov se unosi klikom na dugme Dodaj statistiku. Kada se završi unos osnova tj statistiku potrebno je da se klikne na dugme Sačuvaj i zatvori. Tada se vraća na ekran naloga ino priliva gde je potrebno sačuvati i potpisati nalog. Nakon potpisivanja naloga, sinhronizacijom se isti šalje banci na izvršenje. Ukoliko je potrebno da se prateća dokumenta naloga ino priliva pošalju banci isti se šalju na grupnu email adresu ino_prilivi@aikbank.rs. Sačuvan i potpisan nalog se Sinhronizacijom šalje Banci na izvršenje.




Slika 18




✕
Podatak za statistiku

Stavka statistike
Pogledaj uputstvo ▾



Sačuvaj i kreiraj nov



Sačuvaj i zatvori

Akcije

Nova statistika

i Popunite statistiku

Šifra (osnova):

Opis šifre:

Iznos:

Posebna oznaka:

Detalji ugovora (fakture, ugovori i slično):

Broj preostalih karaktera: 70

Godina (pro) fakture


Broj (pro) fakture


Slika 19





X
Raspored priliva


Pogledaj uputstvo



 Nova raspodela



 Obrisi trenutnu raspodelu



 Sačuvaj zatvor



 Sačuvaj potpiši



 Dodaj statistiku


 Promeni statistiku


 Obrisi statistiku


 Uvezi statistiku


 Sačuvaj komentara u adresar


 Izmeri partnera

Raspored priliva

Popunite nalog.

Račun: 105 [redacted]	Referenca: 016 [redacted]
Valuta: EUR	Nalogodavac: [redacted]
Ukupan iznos: 5750	Nerasporedjen iznos: 5750
Ino provizija: 0.00	Datum slanja: 04.08.2025

+ -

WMG Digital

Ime korisnika: NAZIV KOMPANIJE	Broj računa: 105 [redacted]
Adresa: Test 65	Naziv banke: AikBank ad Beograd
Grad: Beograd	
Matični broj: [redacted]	Iznos: 5,750.00

Podaci o statistici

Šifra plaćanja	Broj (pro)fakture	Godin...	Opis	Iznos	Posebna oz...
112	123aaa	2025	naplate i placanja izvoza i uvoza robe po izvršenom izvozu i uvozu robe	5,750.00	0
				5,750.00	

Podaci o kreditu:

Reg. broj kredita:

Godina kredita:

Slika 20



Potrebna Vam je dodatna pomoć?

U slučaju da imate problem u snalaženju na mobilnoj ili web aplikaciji, možete kontaktirati korisničku podršku na broj telefona 0800 10 10 15.