

Terminski plan za prijem i izvršenje platnih transakcija pravnih lica i preduzetnika

- > Radnim danom se ne smatraju subote i nedelje, kao i praznici u Republici Srbiji.
- > Radno vreme filijale - vreme određeno za rad sa klijentima koje je definisano za svaku filijalu i objavljeno u filijalama Banke i na internet stranici www.aikbank.rs i istaknuto je u filijalama.
- > Instant platni nalog označava instrukciju platioca svom pružaocu platnih usluga kojom se zahteva izvršenje instant transfera odobrenja (uključujući i ovaj iznos), na kojem je Korisnik uneo oznaku hitno. Nalog za instant plaćanje se prima ukoliko u trenutku prijema postoji pokriće na računu za njegovo izvršenje, u suprotnom se odmah odbija. Instant platni nalog se izvršava istog dana ukoliko pružalac platnih usluga primaoca plaćanja istog dana potvrdi prijem naloga.
- > eMenica - elektronska menica označava dematerijalizovanu sopstvenu menicu u smislu zakona kojim se uređuje menica, sa odredbom „bez protesta”, koja se kao skup podataka u elektronskom obliku, odnosno kao elektronski dokument vodi, čuva i koristi u CReM-u.
- > CReM – Centralni registar elektronskih menica je digitalna platforma NBS, koja omogućava da se sve radnje u vezi s menicama u elektronskom obliku (eMenica) – njihovo kreiranje, izdavanje, prenos, podnošenje na naplatu i brisanje – obavljaju elektronski, brzo, efikasno i bez papirne dokumentacije. Svi podaci o elektronskim menicama biće čuvani u Centralnom registru elektronskih menica, kao sastavnom delu već postojećeg Registra menica i ovlašćenja, koji ima status javne knjige.

Domaće platne transakcije u RSD

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Bezgotovinske platne transakcije u Republici Srbiji na račun drugog pružaoca platnih usluga – eksterni prenos		
RTGS i Kliring nalozi		
Nalozi predati u filijalama banke	Do 13:00 radnim danom	Isti dan
Elektronski nalozi	RTGS do 17:30 Kliring do 16:30 radnim danom	Isti dan
Prilivi iz drugih banaka	do 18:00 radnim danom	Sa datumom odobrenja računa Banke
Obrada specifikacija/fajlova za rasknjižavanje plata i obustava uz uplaćeno pokriće od strane poslodavca	do 16:00 radnim danom	Isti dan
INSTANT nalozi (do 300.000 RSD)		
Nalozi predati u filijalama banke	do 13:00 radnim danom	Isti dan
Elektronski nalozi	24/7	Isti dan
Prilivi iz drugih banaka	24/7	Sa datumom odobrenja računa Banke
Na platni račun kod istog pružaoca platnih usluga (interni prenos)		
Nalozi predati u filijali banke	do 13:00 radnim danom	Isti dan

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Elektronski nalozi	24/7	Isti dan
Gotovinske platne transakcije		
U skladu sa radnim vremenom blagajne filijale		
Naplata i registracija menica		
Prijem osnova za naplatu	do 14:00 radnim danom	Isti dan
Registracija menica (prijem zahteva u filijali banke)	do 14:00 radnim danom	Isti dan
Zahtevi za povlačenje osnova iz Prinudne naplate NBS	do 14:00 radnim danom	Isti dan
eMenice - Prijem iniciranih akcija i naloga iz CreM-a		
Iniciranje naloga za naplatu po osnovu eMenice	24/7	Isti dan
Registracija eMenice	24/7	Isti dan
Avaliranje eMenice	24/7	Isti dan
Prenos eMenice bez indosamenta	24/7	Isti dan
Prenos eMenice sa indosamentom	24/7	Isti dan
Opoziv naloga za naplatu po osnovu eMenice	24/7	Isti dan
Prijem zahteva za povlačenje naloga po osnovu eMenice iz prinudne naplate*	24/7	Isti dan
Izvod eMenice u elektronskoj formi	24/7	Isti dan
Izvod eMenice u papiru	24/7	Isti dan

*Postupak povlačenja menice se sprovodi kod NBS u vremenu i rokovima koje određuje NBS

Dodatne odredbe:

- > Nalozi primljeni nakon vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg poslovnog dana Banke.
- > Banka zadržava pravo da na dan prijema platnog naloga, a u okviru mogućnosti, izvrši i platne naloge primljene posle rokova definisanih ovim Terminskim planom.
- > Ukoliko datum izvršenja na platnom nalogu nije naveden, smatraće se da je željeni datum izvršenja naloga jednak datumu prijema naloga.
- > Nalog za prenos sa datumom izvršenja u budućnosti, Banka izvršava na datum izvršenja naveden na platnom nalogu. Za platne naloge dostavljene unapred, Banka nije odgovorna ukoliko dođe do promene ovlašćenih lica za raspolaganje sredstvima na računu Korisnika od datuma prijema do datuma izvršenja koji je naveden na platnom nalogu.
- > Ukoliko u momentu predaje platnog naloga, na računu nema dovoljno sredstava za izvršenje, a korisnik u roku od naredna 3 dana obezbedi sredstva, dan kada je korisnik obezbedio sredstva će se smatrati danom izvršenja platnog naloga. Ukoliko korisnik ne obezbedi sredstva za izvršenje naloga i nakon dva dana, smatra se da je korisnik opozvao platni nalog i o navedenom Banka nije u obavezi da obaveštava korisnika.
- > Neizvršavanje platnog naloga zbog blokade računa platioca, ne smatra se odbijanjem platnog naloga i o navedenom Banka nije u obavezi da obaveštava korisnika.

Domaće platne transakcije u stranoj valuti i međunarodne platne transakcije

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga (radni dan)		Datum izvršenja naloga	Datum valute*
Plaćanja	Nalozi podneti u filijali banke	Elektronski nalozi		
Plaćanja/prenos u devizama EUR, i RSD	13h	14h	Dan prijema naloga	T+1
Plaćanja/prenos u devizama -ostale valute	13h	14h	Dan prijema naloga	T+2
Transferi u devizama u zemlji, gde je banka korisnika učesnik kliringa u devizama	12h	12:30h	Dan prijema naloga	T+0
Plaćanja i transferi u korist računa kod AikBank ad Beograd	13h	14h	Dan prijema naloga	T+0
Izvršenje naloga za plaćanja/ prenosa/transfera sa istim datumom valute EUR i RSD hitni nalozi**	12h	13h	Dan prijema naloga	T+0
Izvršenje naloga za plaćanja/ prenosa/transfera putem SEPA kanala (SEPA credit transfer)	11h	12h	Dan prijema naloga	T+0
Prilivi				
Priliv na devizni račun – raspored priliva	15:30h	15:30h	Dan prijema rasporeda	Datum odobrenja računa banke
Priliv na devizni račun putem SEPA kanala– raspored priliva	17:00h	17:00h	Dan valute priliva	Dan valute priliva
Gotovinske plaćanja				
Službeni put sa isplatom u efektivu	14h	/	Dan prijema naloga	T+0
Isplata efektive - strana pravna lica	14h	/	Dan prijema naloga	T+0
Prilivi u efektivnom stranom novcu – pravna lica	13h	/	Dan prijema naloga	T+0
Ostalo				
Otkup deviza sa deviznih računa	15h	15h	Dan prijema naloga	T+0

*Banka može u okviru svojih mogućnosti da naloge u ostalim stranim valutama izvrši i sa datumom valute kraćim od T+2

**Hitni platni nalozi dostavljeni do 13:00 h, biće izvršeni istog dana, sa valutom tog dana uz dodatnu naknadu 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

- > Nalozi primljeni nakon vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg poslovnog dana Banke.
- > Nalozi primljeni subotom, nedeljom kao i na dane praznika Banka će izvršiti sledećeg poslovnog dana u skladu sa Terminskim planom.
- > Definisani datumi valute odnose se na radne dane u državi korespodentnih banaka ili banke krajnjeg korisnika.
- > Banka zadržava pravo da na dan prijema platnog naloga, a u okviru mogućnosti, izvrši i platne naloge primljene posle rokova definisanih ovim Terminskim planom.
- > Za međunarodne platne transakcije Banka garantuje rok izvršenja koji je određen ovim Terminskim planom do prve banke koja učestvuje pri posredovanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje. Banka nema uticaja na datum valute sa kojim će uplata stići na račun korisnika.
- > Nalozi za plaćanje u korist računa primaoca u okviru Evropske Unije u iznosu do EUR 50.000,00, koje Banka primi do vremena predviđenog za prijem naloga, 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.
- > Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija važi i odnosi se na naloge uz koje je dostavljena potrebna dokumentacija i obezbeđeno pokriće za njihovo izvršenje.
- > Neizvršavanje platnog naloga zbog blokade računa platioca, ne smatra se odbijanjem platnog naloga i o navedenom Banka nije u obavezi da obaveštava korisnika.
Odstupanja: U skladu sa ograničenjima u radu platnog sistema Banke ili platnog sistema Narodne banke Srbije, odnosno platnog sistema druge platne institucije.
- > Definisani datumi valute odnose se na radne dane u državi korespodentnih banaka ili banke krajnjeg korisnika.