

Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija fizičkih lica

Domaće platne transakcije u RSD

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Bezgotovinske eksterne platne transakcije u Republici Srbiji		
RTGS i Kliring nalozi		
Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku	do 15:30 radnim danom	Isti dan
Elektronski uneti nalozi	do 17:00 radnim danom	Isti dan
Prilivi iz drugih banaka	Do 18:00 ili do kraja dana RTGS i kliringa NBS (u slučaju produžetka dana NBS)	Sa datumom odobrenja računa Banke
INSTANT nalozi (do 300.000 RSD)		
Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku	do 30 min pre kraja radnog vremena filijale Banke	Isti dan
Elektronski uneti nalozi	od 00:00 do 24:00	Isti dan
Prilivi iz drugih banaka	od 00:00 do 24:00	Sa datumom odobrenja računa Banke
Bezgotovinske interne platne transakcije (u okviru AikBank ad Beograd)		
Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku	do 30 min pre kraja radnog vremena filijale Banke	Isti dan
Elektronski uneti nalozi	od 00:00 do 24:00	Isti dan
Gotovinske platne transakcije		
Uplate		
Eksterne	do 30 min pre kraja radnog vremena filijale Banke, a najkasnije radnim danom do 17:30	Isti dan
Eksterne putem INSTANT transfera (do 300.000 RSD)	do 30 min pre kraja radnog vremena filijale Banke	Isti dan
Interne (u okviru AikBank ad Beograd)	do 30 min pre kraja radnog vremena filijale Banke	Isti dan
Isplate		
Gotovinske isplate - do RSD 600.000	do kraja radnog vremena filijale Banke	Isti dan
Gotovinske isplate - preko RSD 600.000 (po osnovu najave)	do kraja radnog vremena filijale Banke	Naredni radni dan
Cut off time		
Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku ili putem Ebankinga, sa iznosom preko 100.000.000 RSD	posle 16:30 radnim danom	Neophodna najava do 16:00, za realizaciju istog dana

RTGS , KLIRING NALOZI i Interna plaćanja, koja nisu INSTANT plaćanja

*Ako je neki od popisanih vrsta plaćanja primljen u Banku nakon navedenih vremena, datum izvršenja istih je sledeći radni dan.

** Radnim danom se ne smatraju subote i nedelje, kao i praznici u Republici Srbiji

*** Izuzetno, ukoliko za to postoje uslovi, banka će izvršiti platne transakcije i na osnovu platnih naloga primljenih posle navedenih vremena, istog radnog dana

**** Ukoliko u momentu predaje naloga, na računu nema dovoljno sredstava za izvršenje, a klijent u roku od 3 radna dana obezbedi sredstva, dan kada je klijent obezbedio sredstva će se smatrati danom izvršenja naloga

INSTANT NALOZI (eksterna i interna plaćanja)

*Banka odbija platni nalog za INSTANT plaćanje, ukoliko nema raspoloživog salda na računu, prilikom provere da li nalog ispunjava uslove za izvršenje

Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija fizičkih lica

Domaće platne transakcije u stranoj valuti i međunarodne platne transakcije

Vrsta naloga	Krajnje vreme prijema kompletnog naloga/zahteva* naloga		Datum izvršenja naloga/zahteva	Datum valute**
	Papirnatii nalog	E-banking		
Plaćanja				
Plaćanja/prenos u devizama (EUR, CHF) i RSD	13h	14h	Dan prijema naloga	T+1
Plaćanja/prenos u devizama (USD)	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 a.d. Beograd	13h	14h	Dan prijema naloga	T+0
Izvršenje naloga za plaćanja/prenosa/transfere sa istim datumom valute	12h	12h	Dan prijema naloga	T+0
Prilivi				
Priliv na devizni račun – slanje obaveštenja	15:00h	15:00h	Dan valute priliva	
Priliv na devizni račun – raspored priliva	15:30h	15:30h	Dan prijema rasporeda	Datum odobrenja računa banke
Gotovinske plaćanja				
Uplate u efektivu	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture	/	Dan prijema naloga	T+0
Isplate u efektivu do RSD 600.000 u dinarskoj protivrednosti	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture	/	Dan prijema naloga	T+0
Gotovinske isplate - preko RSD 600.000 (po osnovu najave)	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture	/	Naredni radni dan	T+1

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

** - Standardni datum valute je T+1. Ukoliko klijent zahteva moguć datum valute je T+0 (posebna tarifa)

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:

1. Pod kompletnim nalogom/zahtevom podrazumeva se ispravno popunjen, potpisan i overen nalog sa validnom pratećom dokumentacijom, obezbeđenim pokrićem i uplaćenom naknadom.
2. 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.
3. Radnim danom se ne smatraju subote i nedelje, kao i praznici u Republici Srbiji
4. Definisani datumi valute odnose se na radne dane u državi korespodentnih banaka ili banke krajnjeg korisnika