

Terminski plan izvršenja naloga poslovnih subjekata

Opće odredbe:

1. Nalozi zaprimljeni nakon Krajnjeg vremena primitka, smatraju se zaprimljenim sljedećeg radnog dana.
2. Krajnje vrijeme primitka naloga za plaćanje označava krajnji rok za zaprimanje naloga za plaćanje radnim danom Banke da bi nalog bio izvršen na navedeni datum izvršenja.
3. Eksterne naloge predane nakon Krajnjeg vremena primitka naloga Banka može izvršiti i s traženim datumom izvršenja.
4. Za naloge predane u uređaj za zaprimanje naloga kao Krajnje vrijeme primitka, smatra se kraj radnog vremena poslovnice Banke ako poslovnica završava s radom prije naznačenog Krajnjeg vremena primitka.
5. Korisnik je suglasan da je Banka u svrhu sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma i primjene međunarodnih mjera ograničavanja, a u skladu s pozitivnim propisima i poslovnoj praksi, ovlaštena odbiti provođenje naloga za plaćanje, pozvati Korisnika da dopuni i obrazloži svoj zahtjev kao i poduzeti sve druge mjere i radnje propisane Zakonom o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma te drugim pozitivnim propisima i aktima Banke što može dovesti do izvršenja naloga za plaćanje i nakon roka izvršenja propisanog ovim Terminskim planom.
6. Radnim danima ne smatraju se subote i nedjelje te blagdani u Republici Hrvatskoj. Iznimno, radni dan za izvršenje SEPA izravnih terećenja je svaki dan osim subote, nedjelje, Velikog petka, Uskrsnog ponedjeljka, Božića te 1. siječnja (Nova godina), 1. svibnja (Međunarodni praznik rada) i 26. prosinca (Sveti Stjepan). Radni dan za izvršenje SEPA instant kreditnog transfera je svaki dan, uključujući subote, nedjelje, blagdane i neradne dane u Republici Hrvatskoj određene zakonom. Za eksterna nacionalna i prekogranična plaćanja u eurima (SEPA kreditni transfer i SEPA izravno terećenje) Veliki petak je neradni dan.
7. Račun platitelja bit će terećen na datum izvršenja platnog naloga.
8. Datumom valute smatra se datum odobrenja računa pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja, odnosno kada je odobren račun primatelja plaćanja u Banci, a računa se u odnosu na datum izvršenja naloga za plaćanje. Stvarni datum valute odobrenja računa primatelja ovisi o zakonodavstvu zemlje primatelja i pravilima pružatelja platnih usluga primatelja. Definirani Datum valute odnosi se na radne dane u državi pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja.
9. U smislu ovog Terminskog plana internim kreditnim transferom smatra se nalog za plaćanje koji se treba izvršiti u korist računa koji je otvoren u Banci ili u korist računa same Banke. Interni nalozi inicirani putem Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile, obrađuju se automatski po primitku autoriziranog naloga u platni sustav Banke i naznakom hitnosti izvršenja, isključivo u okviru raspoloživog stanja na računu u trenutku primitka naloga.
10. U smislu ovog Terminskog plana eksternim kreditnim transferom smatra se nalog za plaćanje koji se treba izvršiti u korist računa koji se ne vodi u Banci. Međubankovne kreditne transfere Banka izvršava preko sljedećih platnih sustava:
 - a. EuroNKS - platni sustav za provođenje SEPA kreditnih transfera i SEPA izravnih terećenja
 - b. EuroNKSInst - platni sustav za provođenje SEPA instant kreditnih transfera

Addiko Bank

- c. TARGET2 - platni sustav za provođenje platnih transakcija u eurima u realnom vremenu
 - d. Korespondentno bankarstvo - provođenje nacionalnih i prekograničnih transakcija u stranoj valuti te međunarodnih transakcija koristeći SWIFT mrežu i korespondentne banke
11. Za iznose preko EUR 10.000,00 protuvrijednosti po pojedinoj valuti, Korisnik može kontaktirati Prodaju proizvoda Riznice radi dogovora tečaja na brojeve telefona objavljene na Tečajnoj listi u vremenu od 8:00h do 16:00h radnim danom. Za sve ostale iznose primjenjuje se tečajna lista.
 12. U slučaju dogovorenog tečaja za kupnju i prodaju deviza za iznose preko EUR 10.000,00 protuvrijednosti po pojedinoj valuti, isti je potrebno dogovoriti najkasnije do Krajnjeg vremena primitka naloga.
 13. Nalozi koji sadrže kupoprodaju deviza po dogovorenom tečaju za iznose protuvrijednosti veće od EUR 10.000,00 bit će izvršeni s datumom izvršenja koji odgovara datumu izvršenja kupoprodaje deviza koji je Korisnik potvrdio s odjelom Prodaje proizvoda Riznice Addiko Bank prilikom dogovora tečaja.
 14. Radnim danom od 15:00h do 08:00h sljedećeg radnog dana te neradnim danom i blagdanom, kupoprodaju deviza moguće je izvršiti samo po redovnom tečaju i to za iznose do protuvrijednosti EUR 20.000,00
 15. Obrada Zahtjeva za opoziv plaćanja prema drugoj banci kao Suglasnosti na povrat priljeva temeljem zahtjeva za opoziv iz druge banke, obrađuju se u skladu s definiranim vremenima za izvršenje eksternih platnih naloga.
 16. Uvjeti i rokovi zaprimanja i izvršenja platnih transakcija koje su inicirane putem pružatelja usluga iniciranja plaćanja isti su uvjetima i rokovima zaprimanja i izvršenja platnih transakcija putem ON-LINE bankarstva (Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile).
 17. Radna vremena poslovnica Addiko Bank d.d. dostupna su na internetskim stranicama www.addiko.hr
 18. Država članica je država članica Europske unije i država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.
 19. Hitno plaćanje je plaćanje koje na nalogu ima oznaku hitnog izvršenja.

Datum primjene: 01.01.2023.

KREDITNI TRANSFER		
NACIONALNI I PREKOGRANIČNI PLATNI PROMET U EURIMA ¹		
NACIONALNI KREDITNI TRANSFERI U VALUTI EUR		
Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja
Interni nalozi - u korist IBAN-a u Addiko Bank d.d.		
Papirni platni nalog	15:30 radnim danom	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	00:00 - 24:00	Isti dan
Eksterni nalozi - u korist IBAN-a u drugoj hrvatskoj banci		
Papirni platni nalog	13:30 radnim danom	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	16:30 radnim danom	Isti dan
Papirni ili Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog s oznakom „hitno“ ²	16:00 radnim danom	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog s oznakom „instant“	do 24:00	Isti dan ³
Naplata mjenica		
Nalozi za naplatu mjenica	13:30 radnim danom	Isti dan
PREKOGRANIČNI KREDITNI TRANSFERI U VALUTI EUR		
Eksterni nalozi		
Papirni platni nalog	12:00 radnim danom	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	14:00 radnim danom	Isti dan
Papirni ili Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog s oznakom „hitno“ ²	16:00 radnim danom	Isti dan
Nacionalni i prekogranični priljevi u eurima - kreditni transfer u korist IBAN-a potrošača u Addiko Bank d.d.		
Priljevi iz međubankovnih sustava ⁴	18:00 radnim danom	Isti dan
Obrada specifikacija/datoteka plaća uz prethodno osigurano pokriće	14:00 radnim danom	Isti dan
Instant priljevi	do 24:00	Isti dan ⁵

¹ Nacionalni i prekogranični platni promet u valuti EUR (SEPA područje) obuhvaćaju plaćanja/priljeve sljedećih obilježja:

- valuta plaćanja EUR
- pružatelj platnih usluga primatelja/platitelja je sudionik u SEPA platnim sustavima
- transakcijski račun platitelja i primatelja naveden je u IBAN formatu
- platitelj i primatelj plaćaju naknade samo svom pružatelju platnih usluga - dijeljeni trošak (SLEV - SHA)

Addiko Bank

- oznaka prioriteta izvršenja transakcije je redovno izvršenje

SEPA je jedinstveno područje plaćanja u eurima koje obuhvaća Europski gospodarski prostor (EEA - European Economic Area) koji čine države članice Europske unije, Norveška, Island, Lihtenštajn, zemlje izvan EEA Švicarska, Velika Britanija, San Marino, Monako, država Vatikanskog grada i Andora te teritorije u okviru jurisdikcije SEPA sheme.

² Nacionalni i prekogranični nalozi u valuti EUR koji će imati oznaku hitno izvršenje (prioritet HIGH) biti će izvršeni TARGET2 sustavom ako je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja sudionik TARGET2 sustava. Ako pružatelj nije sudionik TARGET2 sustava, transakcija će biti izvršena korespondentnim bankarstvom s datumom valute izvršenja D+0. Nalog predan za hitno izvršenje na TARGET2 neradni dan izvršit će se sljedeći radni dan.

³ Iznimno, za naloge instant plaćanja koji su zaprimljeni u vremenu od 30 sekundi prije isteka dana (24:00) u kojem je nalog zaprimljen, datum izvršenja može biti i sljedeći radni dan.

⁴ Obrada priljeva - uključuje i priljeve iz TARGET2 sustava.

⁵ Iznimno, za naloge instant plaćanja koji su zaprimljeni u vremenu od 30 sekundi prije isteka dana (24:00) u kojem je nalog zaprimljen, datum valute odobrenja može biti i sljedeći radni dan

OSTALI NACIONALNI, PREKOGRANIČNI I MEĐUNARODNI KREDITNI TRANSFERI			
Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
Interni nalozi			
Papirni platni nalog	15:30 radnim danom	Isti dan	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	00:00 - 24:00	Isti dan	Isti dan
Eksterni nalozi			
Papirni platni nalog - osim za valute JPY, AUD i HKD	12:00 radnim danom	Isti dan	Sljedeći radni dan
Papirni platni nalog - za valute JPY, AUD i HKD	12:00 radnim danom	Isti dan	Dva radna dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog - osim za valute JPY, AUD i HKD	14:00 radnim danom	Isti dan	Sljedeći radni dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog - za valute JPY, AUD i HKD	14:00 radnim danom	Isti dan	Dva radna dan
Hitno izvršenje nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih naloga u valutama CHF, USD, CAD, RSD i BAM te međunarodnih u valuti EUR			
Papirni platni nalog	CHF 11:00 RSD i BAM 13:00 EUR, USD i CAD 14:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	CHF 11:00 RSD i BAM 14:00 EUR, USD i CAD 15:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
Priljevi			
Priljevi iz drugih sustava	15:30 radnim danom	Isti dan ⁶	Iz platnog naloga

⁶ Banka zadržava pravo obrade priljeva i na dan primitka obavijesti o odobrenju svog računa

SEPA IZRAVNO TEREĆENJE - NACIONALNO		
Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja
Primatelj - Poslovna SDD shema i Osnovna SDD shema		
Pain.008 datoteka/ Pojedinačni nalog - Addiko Business Ebank	D ¹ -1 11:00 radnim danom	Isti dan
Opoziv (Revocation) naloga prije obračuna - Pain.007 datoteka/Pojedinačni zahtjev - Addiko Business Ebank	D-1 11:00 radnim danom	Isti dan
Opoziv (Revocation) naloga prije obračuna - Pojedinačni zahtjev - papirni zahtjev	D-1 10:00 radnim danom	Isti dan
Poništenje (Reversal) naloga nakon obračuna - Pain.007 datoteka/Pojedinačni zahtjev - Addiko Business Ebank	D+5 11:00 radnim danom	Isti dan
Poništenje (Reversal) naloga nakon obračuna - Pojedinačni zahtjev - papirni zahtjev	D+5 10:00 radnim danom	Isti dan
Platitelj - Poslovna SDD shema		
Odbijanje (Refusal) pojedinačnog naloga prije obračuna - Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile	D-1 23:45	-
Odbijanje (Refusal) pojedinačnog naloga prije obračuna - papirni zahtjev	D-1 14:00 radnim danom	-
Ograničenja po računu platitelja - Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile zahtjev	D-1 23:30	Sljedeći dan
Ograničenja po računu platitelja - papirni zahtjev	D-1 14:00 radni dan	Sljedeći dan
Potvrda o Suglasnosti - Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile zahtjev	D-1 23:30	Isti dan
Potvrda o Suglasnosti - papirni zahtjev	D-1 14:00 radnim danom	Isti dan

¹Datum valute iz naloga SEPA izravnog terećenja

GOTOVINSKE TRANSKACIJE		
Vrsta gotovinske transakcije	Krajnje vrijeme primitka	Datum knjiženja
Gotovinske uplate na šalteru Banke	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan
Gotovinske uplate u DNT	12:00 radnim danom	Isti dan
Gotovinske isplate na šalteru Banke	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan