

Opće odredbe:

1. Nalozi zaprimljeni nakon Krajnjeg vremena primitka, smatraju se zaprimljenim sljedećeg radnog dana.
2. Međubankovne naloge predane nakon Krajnjeg vremena primitka naloga Banka može izvršiti i s traženim datumom izvršenja.
3. 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.
4. Radnim danima ne smatraju se subote i nedjelje te blagdani u Republici Hrvatskoj.
5. Račun platitelja bit će terećen na datum izvršenja platnog naloga.
6. Definirani Krajnji datum valute odnosi se na radne dane u državi pružatelja platnih usluga u inozemstvu ili pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja.
7. Unutarbankovni 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.
8. Međubankovne naloge nacionalnog platnog prometa u kunama, Banka izvršava preko sustava za izvršenje međubankovnih plaćanja (HSVP-Hrvatski sustav velikih plaćanja i NKS-Nacionalni klirinški sustav).
9. Tečajna lista primjenjuje se za kupnju i prodaju deviza do iznosa protuvrijednosti HRK 150.000,00. Za veće iznose potrebno je kontaktirati Odjel Prodaje proizvoda Riznice Addiko bank na brojeve telefona objavljenje na Tečajnoj listi radi dogovora tečaja.
10. Tečaj za kupnju i prodaju deviza iznosa u protuvrijednosti većoj od HRK 150.000,00, potrebno je dogovoriti najkasnije do Krajnjeg vremena primitka naloga.
11. Nalozi koji sadrže kupoprodaju deviza u iznosu protuvrijednosti većoj od HRK 150.000,00 bit će izvršeni s datumom valute koju je Korisnik potvrdio s odjelom Prodaje proizvoda Riznice Addiko Bank prilikom dogovora tečaja.
12. Obrada Zahtjeva za opoziv plaćanja prema drugoj banci kao Suglasnosti na povrat priljeva temeljem zahtjeva za opoziv iz druge banke, obrađuju se sukladno vremenima definiranim za izvršenje međubankovnih platnih naloga.

I. NACIONALNI PLATNI PROMET U KUNAMA

a. Kreditni transferi

Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja
Unutarbankovni nalozi		
Papirni platni nalog	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	00:00 - 24:00	Isti dan
Međubankovni nalozi		
Papirni platni nalog - izvršenje NKS	13:30 radnim danom	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog- izvršenje NKS	15:00 radnim danom	Isti dan
Papirni platni nalog s oznakom „hitno“ - izvršenje HSVP	16:00 radnim danom	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog s oznakom „hitno“ - izvršenje HSVP	16:00 radnim danom	Isti dan
Priljevi		
Priljevi iz međubankovnih sustava	-	Isti dan
Obrada specifikacija/datoteka plaća uz prethodno osigurano pokriće	14:00 radnim danom	Isti dan
Naplata mjenica		
Nalozi za naplatu mjenica	13:30 radnim danom	Isti dan

b. SEPA izravna terećenja u kunama

Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja
Primatelj - Poslovna HRK SDD shema i Osnovna HRK 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 HRK 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 u kunama

II. PREKOGRANIČNI, MEĐUNARODNI I NACIONALNI PLATNI PROMET U STRANOJ VAULTI

a. SEPA nalozi - nacionalni

Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
Unutarbankovni nalozi			
Papirni platni nalog	13:30 radnim danom	Isti dan	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	00:00 - 24:00	Isti dan	Isti dan
Međubankovni nalozi			
Papirni platni nalog	13:30 radnim danom	Isti dan	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	14:00 radnim danom	Isti dan	
Priljevi			
Obrada priljeva	18:00 ¹ radnim danom	Isti dan	Isti dan
Hitno izvršenje naloga ²			
Papirni ili Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog - izvršenje TARGET2 ³	15:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan

¹Obrada priljeva - uključuje i priljeve iz TARGET2 sustava.

²SEPA nalozi koji će imati oznaku prioriteta HIGH biti će izvršeni TARGET2 sustavom.

³Izvršenje TARGET2 sustavom moguće je za EUR plaćanja ukoliko je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja sudionik TARGET2 sustava. Nalog predan za hitno izvršenje na TARGET2 neradni dan izvršit će se sljedeći radni dan.

b. SEPA nalozi - prekogranični

Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
Međubankovni nalozi			
Papirni platni nalog	12:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	13:00 radnim danom	Isti dan	
Priljevi			
Obrada priljeva	18:00 ⁴ radnim danom	Isti dan	Isti dan
Hitno izvršenje naloga ⁵			
Papirni ili Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog - izvršenje TARGET2 ⁶	15:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan

⁴ Obrada priljeva - uključuje i priljeve iz TARGET2 sustava.

⁵ SEPA nalozi koji će imati oznaku prioriteta HIGH biti će izvršeni TARGET2 sustavom.

⁶ Izvršenje TARGET2 sustavom moguće je za EUR plaćanja ukoliko je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja sudionik TARGET2 sustava. Nalog predan za hitno izvršenje na TARGET2 neradni dan izvršit će se sljedeći radni dan.

c. Ostali nacionalni, prekogranični nalozi i međunarodni nalozi

Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja	Krajnji datum valute ⁷
Međubankovni nalozi			
Papirni platni nalog	12:00 radnim danom	Isti dan	EUR - T ⁹ +1 Valuta države članice koja nije EUR - T+4 Ostale strane valute -T+3
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	14:00 radnim danom	Isti dan	
Priljevi			
Obrada priljeva	15:30 radnim danom	Isti dan ⁸	Iz platnog naloga
Unutarbankovni nalozi			
Papirni platni nalog	15:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	00:00 - 24:00	Isti dan	Isti dan
Hitno izvršenje naloga u stranoj valuti - isključivo za USD, CAD, RSD i BAM			
Papirni platni nalog	12:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
	12:00-15:00 radnim danom	Isti dan	T+1
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	14:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan

⁷ Kod naloga u EUR ili valuti države članice, krajnji datum valute predstavlja datum odobrenja računa pružatelja platnih usluga primatelja sredstava dok za nalog u ostalim valutama to je datum odobrenja računa pružatelja platnih usluga u inozemstvu

⁸ Banka zadržava pravo obrade priljeva i na dan primitka obavijesti o odobrenju svog računa

⁹ Datum izvršenja transakcije

III. GOTOVINSKE TRANSAKCIJE

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