

### 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 svakog radnog dana u vremenskom periodu od 08:00h do 15:00h. U tom periodu za iznose preko HRK 70.000,00 protuvrijednosti po pojedinoj valuti, Korisnik može kontaktirati Prodaju proizvoda Riznice radi dogovora tečaja na brojeve telefona objavljene na Tečajnoj listi
10. U slučaju dogovorenog tečaja za kupnju i prodaju deviza za iznose preko HRK 70.000,00 protuvrijednosti po pojedinoj valuti, isti je potrebno dogovoriti najkasnije do Krajnjeg vremena primitka naloga.
11. Nalozi koji sadrže kupoprodaju deviza po dogovorenom tečaju za iznose protuvrijednosti veće od HRK 70.000,00 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.
12. 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 HRK 150.000,00
13. 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 međubankovnih platnih naloga.

KREDITNI TRANSFER		
NACIONALNI PLATNI PROMET U KUNAMA		
Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja
<b>Unutarbankovni nalozi</b>		
Papirni platni nalog	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	00:00 - 24:00	Isti dan
<b>Međubankovni nalozi</b>		
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 ili Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog s oznakom „hitno“ - izvršenje HSVP	16:00 radnim danom	Isti dan
<b>Priljevi</b>		
Priljevi iz međubankovnih sustava	-	Isti dan
Obrada specifikacija/datoteka plaća uz prethodno osigurano pokriće	14:00 radnim danom	Isti dan
<b>Naplata mjenica</b>		
Nalozi za naplatu mjenica	13:30 radnim danom	Isti dan
PREKOGRANIČNI, MEĐUNARODNI I NACIONALNI PLATNI PROMET U STRANOJ VAULTI		
SEPA NALOZI - nacionalni		
Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja
<b>Unutarbankovni nalozi</b>		
Papirni platni nalog	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	00:00 - 24:00	Isti dan
<b>Međubankovni nalozi</b>		
Papirni platni nalog	13:30 radnim danom	Isti dan
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	14:00 radnim danom	Isti dan

# Addiko Bank

Hitno izvršenje naloga <sup>1</sup>			
Papirni ili Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog - izvršenje TARGET2 <sup>2</sup>	15:00 radnim danom	Isti dan	
Priljevi			
Obrada priljeva	18:00 <sup>3</sup> radnim danom	Isti dan	
SEPA NALOZI - prekogranični			
Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja	
Međubankovni nalozi			
Papirni platni nalog	12:00 radnim danom	Isti dan	
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	13:00 radnim danom	Isti dan	
Hitno izvršenje naloga <sup>1</sup>			
Papirni ili Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog - izvršenje TARGET2 <sup>2</sup>	15:00 radnim danom	Isti dan	
Priljevi			
Obrada priljeva	18:00 <sup>3</sup> radnim danom	Isti dan	
OSTALI NACIONALNI, PREKOGRANIČNI I MEĐUNARODNI NALOZI			
Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute <sup>4</sup>
Unutarbankovni nalozi			
Papirni platni nalog	Radno vrijeme poslovnice	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	12:00 radnim danom	Isti dan	T+1 <sup>5</sup>
Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	14:00 radnim danom	Isti dan	T+1 <sup>5</sup>
Hitno izvršenje naloga u stranoj valuti - isključivo za EUR, CHF, USD, CAD, RSD i BAM			
Papirni platni nalog	CHF 10:00 USD, CAD, RSD i BAM 13:00 EUR 14:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan

# Addiko Bank

Addiko Business Ebank/Addiko Business Mobile platni nalog	CHF 10:00 USD, CAD, RSD i BAM 14:00 EUR 15:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
<b>Priljevi</b>			
Obrada priljeva	15:30 radnim danom	Isti dan <sup>6</sup>	Iz platnog naloga

<sup>1</sup> SEPA nalozi koji će imati oznaku prioriteta HIGH biti će izvršeni TARGET2 sustavom.

<sup>2</sup> Izvršenje TARGET2 sustavom moguće je za EUR plaćanja ako je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja sudionik TARGET2 sustava.

Nalog predan za hitno izvršenje na TARGET2 neradni dan izvršit će se sljedeći radni dan.

<sup>3</sup> Obrada priljeva - uključuje i priljeve iz TARGET2 sustava.

<sup>4</sup> Prilikom izvršavanja međunarodnih naloga u svim valutama i prekograničnih plaćanja u valuti koja nije EUR ili valuta države članice, Banka jamči datum valute samo do prve banke u nizu, uvažavajući radni dan valute za plaćanje. Prekogranična plaćanja u valuti države članice koja nije EUR te kod nacionalnih platnih transakcija u valuti država članica koja nije euro ili službena valuta Republike Hrvatske, Banka izvršava u pravilu s definiranim datumom valute odobrenja računa banke primatelja, a najduže do kraja četvrtog radnog dana.

<sup>5</sup> Za valute JPY, AUD, HKD i RUB, Banka će nalog za plaćanje zaprimljen u skladu s Terminskim planom izvršiti isti dan s datumom valute T+2 (dva radna dana) dok za valutu RON Banka će platne naloge zaprimljene do 09:00 izvršiti s datumom valute T+1, a nakon 09:00 s datumom valute T+2 (dva radna dana)

<sup>6</sup> Banka zadržava pravo obrade priljeva i na dan primitka obavijesti o odobrenju svog računa

# Addiko Bank

IZRAVNO TEREĆENJE		
SEPA IZRAVNA TEREĆENJA U KUNAMA		
Vrsta naloga	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja
<b>Primatelj - Poslovna HRK SDD shema i Osnovna HRK SDD shema</b>		
Pain.008 datoteka/ Pojedinačni nalog - Addiko Business Ebank	D <sup>1</sup> -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
<b>Platitelj - Poslovna HRK SDD shema</b>		
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

<sup>1</sup>Datum valute iz naloga SEPA izravnog terećenja u kunama

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