

Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija pravnih lica i preduzetnika

Domaće platne transakcije u RSD

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Eksterna plaćanja i prilivi u Republici Srbiji		
Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku	do 15:30 radnim danom	Isti dan
Nalozi uneti putem E-bankinga	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
Obrada specifikacija/fajlova za rasknjižavanje plata i obustava uz uplaćeno pokriće od strane poslodavca	do 16:00	Isti dan
Interna plaćanja (plaćanja u korist računa primaoca plaćanja u AIK Banka ad Beograd)		
Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku	do 17:00 radnim danom , subotom do 13:00	Isti dan
Nalozi uneti putem E-bankinga	do 18:00 radnim danom, subotom do 13:00	Isti dan
Gotovinske platne transakcije		
Eksterne gotovinske uplate	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 17:30	Isti dan
Interne gotovinske uplate (plaćanja u okviru AIK banke ad Beograd)	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 17:30, subotom do 13:00	Isti dan
Naplata i registracija menica		
Prijem osnova za naplatu	do 14:00 radnim danom	Isti dan
Registracija menica (prijem zahteva na šalteru)	do 15:00 radnim danom	Isti dan
Zahtevi za povlačenje osnova iz Prinudne naplate NBS	do 14:00 radnim danom	Isti dan
Cut off time		
Nalozi predati na realizaciju u papirnom obliku ili putem E-bankinga, sa iznosom preko 100.000.000 RSD	posle 16:30 radnim danom	Neophodna najava do 16:00, za realizaciju istog dana

*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

Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija pravnih lica i preduzetnika

Domaće platne transakcije u stranoj valuti i medjunarodne platne transakcije

Vrsta naloga	Krajnje vreme prijema kompletnog naloga/zahteva* naloga		Datum izvršenja naloga/zahteva	Datum valute**
	Papirnati 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 AIK banke a.d. Beograd	13h	14h	Dan prijema naloga	T+0
Izvršenje naloga za plaćanja/prenosa/transfera 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				
Službeni put sa isplatom u efektivni	14h	/	Dan prijema naloga	T+0
Isplata efektivne - 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

* - 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 korespondentnih banaka ili banke krajnjeg korisnika