

ТЕРМИНСКИ ПЛАН ПРИЈЕМА И ИЗВРШЕЊА ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА ПРАВНИХ ЛИЦА И ПРЕДУЗЕТНИКА У ДИНАРСКОМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ

Интерни налози Банке:

Врста и начин плаћања	Време пријема налога	Време извршења налога
Интерне готовинске уплате	у радно време експозитуре	Исти дан
Налози за исплату	у радно време експозитуре	Исти дан
Интерни налози за пренос-предати у Експозитури Банке	у радно време експозитуре	Исти дан
Интерни налози- унети услугом Е-Банкинг	23.59	Исти дан

Екстерни налози Банке:

Врста и начин плаћања	Време пријема налога	Време извршења налога
Екстерне готовинске уплате	17:30	Исти дан
Екстерни налози за пренос примљени у Експозитури Банке до 300.000,00 рсд	16:30	Исти дан
Екстерни налози за пренос примљени у Експозитури Банке преко 300.000,00 рсд	17:30	Исти дан
Екстерни налози за пренос- унети услугом Е-Банкинг до 300.000,00 рсд	16:30	Исти дан
Екстерни налози за пренос- унети услугом Е-Банкинг преко 300.000,00 рсд	17:30	Исти дан

Инстант плаћања:

Врста и начин плаћања	Време пријема налога	Време извршења налога
Инстант налози за пренос - предати у Експозитури Банке	у радно време експозитуре	Исти дан
Инстант налози за пренос -унети услугом Е-Банкинг		00.00- 24.00

Приливи из других банака:

Врста и начин плаћања	Време пријема налога	Време извршења налога
Приливи RTGS, Клиринг	Понедељак-петак 09.00-18.00	18:00
Инстант		00.00- 24.00

Принудна наплата:

Наплата, регистрација/брисање и повлачење меница	Време пријема до:	Време извршења налога
Регистрација/брисање менице	15:00	Исти дан
Налози за наплату менице	15:00	Исти дан
Налози за принудну наплату	15:00	Исти дан
ПН захтев 3 (деблокада)	15:00	Исти дан

Напомене:

*Ако је неки од наведених врста налога примљен у Банку након дефинисаног термина, датум извршења истих је следећи пословни дан.

*Субота није пословни дан за реализацију екстерних налога. Екстерни налози примљени у суботу се реализују најраније са датумом валуте понедељак, односно први следећи радни дан.

*Пословним даном се не сматрају суботе и недеље као и празници у Републици Србији.

*Под комплетним налогом подразумева се исправно попуњен, потписан и оверен налог у два примерка са валидном пратећом документацијом, обезбеђеним покрићем и уплаћеном накнадом.

*Банка врши пријем платних налога до 300.000 РСД у RTGS систем на захтев клијента у складу са Терминским планом.

*Примљене налоге за пренос за које се не обезбеди покриће у току пословног дана на датум извршења, Банка ће пренети на извршење у наредна два радна дана. Ако се разлог за пренос не реализује током наредна два радна дана због недовољног покрића, сматраће се да није ни примљен.

*Инстант плаћање је плаћање у износу мањем од 300.000 РСД обележено као „хитно“које платилац може иницирати у било које доба дана 24/7/365 и које се извршава у складу са овим Терминским планом. Налози за Инстант плаћања се примају уколико у моменту пријема постоји покриће на рачуну за његово извршење. У супротном се одмах одбијају и не могу се валутирати унапред.

*Пословни дан за реализацију налога за Инстант плаћања предатих у експозитуру Банке је од понедељка до суботе, а налога за Инстант плаћања услугом e-banking-a од понедељка до недеље.

*Платни налози са рачуна 200 у корист рачуна 360 као и са рачуна 360 на рачун 200, извршаваће се у складу са радним временом Народне банке Србије, уколико нису реализовани у ИПС систему НБС.

ТЕРМИНСКИ ПЛАН ПРИЈЕМА И ИЗВРШЕЊА ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА ПРАВНИХ ЛИЦА И ПРЕДУЗЕТНИКА У ДЕВИЗНОМ ПЛАТНОМ ПРОМЕТУ

Интерни налози Банке:

Врсте налога/захтева Корисника	Време пријема налога	Време извршења налога
налози за исплату ефикативне/готовине из куповине девиза од Банке	до 12.30	Исти дан
налози за исплату ефикативне/готовине са девизних рачуна Корисника	до 13.00	Исти дан
исплата ефикативне/готовине на благајни за обрађене налоге		до 15.00

Налози за плаћање/преносе:

Врсте налога/захтева Корисника	Време пријема налога	Време извршења налога
Налози за плаћање/преносе из куповине девиза од Банке	до 13.30	Исти дан
Налози за плаћање/преносе са девизних рачуна Корисника	до 14.30	Исти дан
Налози за плаћања/преносе са валутом плаћања исти дан из куповине девиза од Банке	до 13.00	Исти дан
Налози за плаћања/преносе са валутом исти дан са девизног рачуна Корисника	до 14.00	Исти дан

Пријем захтева:

Врсте налога/захтева Корисника	Време пријема налога	Време извршења налога
Пријем захтева за куповину девиза са извршењем наредног пословног дана	до 15.00	
Захтеви нерезидената за плаћање трошкова у Републици Србији	до 12.00	Наредни пословни дан

Наплата из иностранства:

Врсте налога/захтева Корисника	Време пријема налога	Време извршења налога
изјаве Корисника по основу наплата из иностранства	до краја пословног дана	Исти дан

БАНКА - КОРИСНИК	
Обавештавање Корисника о наплатама из иностранства	Одмах по евидентирању одобрења рачуна Банке
Достављање извода о пословним променама	наредни пословни дан после променена рачуну
Достава обавештења о неизвршеним и одбијеним налозима за претходни пословни дан	Од 08.00 следећег пословног дана

Напомене:

- * Налог/захтев Корисника: уредно попуњен налог/захтев сходно Уговору.
- ** Код куповине девиза од Банке, захтев за обрачун се прима до 13.30 а уплате по инструкцијама морају бити извршене до 14.30 часова.
- *** Ако је налог/захтев примљен у Банку након утврђеног термина, датум извршења је следећи пословни дан.
- **** Пословним даном се не сматрају суботе и недеље као и празници у Републици Србији.

Овај Термински план је у примени од 01.07. 2021. године.

