



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 е-banking-а од понедељка до недеље.

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 по основу куповине девиза од Банке	до 13.00	Исти дан
Налози за плаћање/преносе са девизних рачуна Корисника	до 14.00	Исти дан
Налози за SEPA плаћања (SCT)	до 13.00	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
Приливи по основу SEPA Credit Transfer (SCT)	до краја пословног дана	Одмах по пријему средстава

Напомена: Изјашњење о основу наплате доставља се истог дана, а најкасније наредног радног дана, у складу са важећим прописима.

БАНКА - КОРИСНИК		
Обавештавање Корисника о наплатама из иностранства	Одмах по евидентирању одобрења рачуна Банке	
Обавештавање корисника о приливу по основу SEPA Credit Transfer (SCT)	до краја пословног дана	
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 подразумева уредно попуњен налог/захтев у складу са Уговором.
- * Ако је налог/захтев примљен у Банку након утврђеног времена пријема, датум извршења је следећи пословни дан.
- * Пословним даном не сматрају се суботе и недеље, као ни празници у Републици Србији.
- * За SEPA плаћања у еврима (SCT) време пријема налога за извршење са датумом валуте истог радног дана је до 13.00 часова.
- * Приливи по основу SEPA Credit Transfer (SCT) одобравају се рачуну Корисника одмах по пријему средстава, уз обавезу накнадног изјашњења о основу наплате у складу са важећим прописима.

Измене и допуне Терминског плана у делу који се односи на извршење SEPA плаћања и прилива примењују се од 05.05.2026. године.