

Terminski plan za fizička lica

Terminski plan prijema izvršenja platnih naloga - nacionalne platne transakcije u RSD

PLATNI NALOG	VREME PRIJEMA NALOGA	DATUM IZRŠENJA NALOGA
1.1. Interni platni promet, ponedjeljak - petak		
Nalog za prenos/Nalog za uplatu, predat u ekspozituri Banke	U skladu sa radnim vremenom ekspoziture	Isti dan
Nalog za prenos, putem e-bankinga	Do 17.30	Isti dan
Nalog za prenos, po osnovu menica čiji je datum dospeća tekući dan	Do 13.30	Isti dan
Isplata gotovine	U skladu sa radnim vremenom ekspoziture	Isti dan
1.2. Plaćanje u korist računa u drugoj banci – Eksterni platni promet, ponedjeljak - petak		
Nalog za prenos/Nalog za uplatu, predat u ekspozituri Banke	U skladu sa radnim vremenom ekspoziture, a najkasnije do 16.30	Isti dan
Nalog za prenos, putem e-bankinga	Do 17.30	Isti dan
Nalog za prenos, po osnovu menica čiji je datum dospeća tekući dan	Do 13.30	Isti dan
1.3. Instant platne transakcije - prilivi		
24/7/365		

Napomena:

- Nalog za prenos/Nalog za uplatu primljen u tekućem radnom danu nakon vremena za prijem naloga, Banka će izvršiti narednog radnog dana. Ukoliko postoji mogućnost, Banka će izvršiti Platni nalog u tekućem radnom danu.
- Nalog za prenos (primljen u ekspozituri ili poslat elektronski) sa datumom valute u budućnosti, izvršava se na datum valute iz Naloga u skladu sa Terminskim planom.
- Odstupanja od Terminskog plana mogu doći zbog ograničenja u radu Platnog sistema Banke ili Platnog sistema Narodne banke Srbije, odnosno, Platnog sistema druge Platne institucije.

Terminski plan prijema i izvršenja platnih naloga - međunarodne platne transakcije

VREME PRIJEMA NALOGA	DATUM IZRŠENJA NALOGA	OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAoca PLAĆANJA
Nalozi platnog prometa sa inostranstvom, ponedeljak - petak		
nalozi primljeni do 13h	isti dan	EUR T+2
nalozi primljeni posle 13h	naredni radni dan	Ostale strane valute T+4
Domaće platne transakcije u stranoj valuti u Republici Srbiji, ponedeljak - petak		
nalozi primljeni do 13h	isti dan	EUR T+2
nalozi primljeni posle 13h	naredni radni dan	Ostale strane valute T+4
Domaće platne transakcije u dinarima u Republici Srbiji, ponedeljak - petak		
nalozi primljeni do 13h	isti dan	T + 1
nalozi primljeni posle 13h	naredni radni dan	
Domaće platne transakcije u stranoj valuti ili u dinarima – inerni platni promet, ponedeljak - petak		
nalozi primljeni do 16h	isti dan	T + 0
nalozi primljeni posle 16h	naredni radni dan	

Napomena:

- T – (today) – poslovni dan kada je nalog primljen
- Izvršenje u navedenom roku pretpostavlja zakonsku ispravnost primljenog naloga, dokumentaciju na osnovu koje se plaća ukoliko je propisana, kao i obezbeđeno pokriće za izvršenje doznake.
- Datum izvršenja naveden Terminskim planom, predstavlja datum kada je Banka poslala autentifikovanu SWIFT poruku kojom nalaže korespondentskoj banci da prosledi sredstva banci primaoca plaćanja u skladu sa svojim terminskim planom. Očekivani datum odobrenja računa primaoca plaćanja je datum u kom se očekuje da će banka primaoca plaćanja odobriti račun primaoca plaćanja, a koji ne zavisi od Banke i određen je ugovornim odnosom između te banke i primaoca plaćanja.