

## Terminski plan za pravna lica

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

PLATNI NALOG	VREME PRIJEMA NALOGA	DATUM IZRŠENJA NALOGA
<b>Interni platni promet, ponedjeljak - petak</b>		
<b>Nalog za prenos/Nalog za uplatu</b> , predat u ekspozituri Banke	U skladu sa radnim vremenom ekspoziture, a najkasnije do 16.30	Isti dan
<b>Nalog za prenos</b> , putem e-bankinga	Do 17.30	Isti dan
<b>Nalog za prenos</b> , po osnovu menica čiji je datum dospeća tekući dan	Do 13.30	Isti dan
<b>Isplata gotovine</b>	U skladu sa radnim vremenom ekspoziture, a najkasnije do 16.30	Isti dan
<b>Plaćanje u korist računa u drugoj banci – Eksterni platni promet, ponedjeljak - petak</b>		
<b>Nalog za prenos/Nalog za uplatu</b> , predat u ekspozituri Banke	U skladu sa radnim vremenom ekspoziture, a najkasnije do 16.30	Isti dan
<b>Nalog za prenos</b> , putem e-bankinga	Do 17.30	Isti dan
<b>Nalog za prenos</b> , po osnovu menica čiji je datum dospeća tekući dan	Do 13.30	Isti dan
<b>Instant platne transakcije</b>		
24/7/365		
<p><b>Napomena:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> <li>• 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.</li> </ul> <p><b>Instant platne transakcije, za korisnike ebanking usluge, se izvršavaju 24/7/365. Za instant platne transakcije koje se dostavljaju u papirnoj formi u Ekpozituri Banke važi Terminski plan za tu vrstu naloga. Prilivi po instant transferima se obavljaju 24/7/365. Rok za izvršenje instant platnih transakcija je do 20 sekundi od momenta prihvatanja naloga.</b></p>		

## Terminski plan prijema i izvršenja platnih naloga - međunarodne platne transakcije

VREME PRIJEMA NALOGA	DATUM IZRŠENJA NALOGA	OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAoca PLAĆANJA
<b>Nalozi platnog prometa sa inostranstvom, ponedjeljak - petak</b>		
nalozi primljeni do 13h	isti dan	EUR T+2
nalozi primljeni posle 13h	naredni radni dan	Ostale strane valute T+4
<b>Izvršenje naloga za plaćanja/ prenosa/transfera putem SEPA kanala (SEPA credit transfer)</b>		
nalozi primljeni do 12h	isti dan	T+1
nalozi primljeni posle 12h	naredni radni dan	
<b>Priliv na devizni račun putem SEPA kanala – raspored priliva</b>		
nalozi primljeni do 16h	isti dan	T+1
nalozi primljeni posle 16h	naredni radni dan	
<b>Domaće platne transakcije u stranoj valuti u Republici Srbiji, ponedjeljak - petak</b>		
nalozi primljeni do 13h	isti dan	EUR T+2
nalozi primljeni posle 13h	naredni radni dan	Ostale strane valute T+4
<b>Domaće platne transakcije u dinarima u Republici Srbiji, ponedjeljak - petak</b>		
nalozi primljeni do 13h	isti dan	T + 1
nalozi primljeni posle 13h	naredni radni dan	
<b>Domaće platne transakcije u stranoj valuti ili u dinarima – inerni platni promet, ponedjeljak - petak</b>		
nalozi primljeni do 16h	isti dan	T + 0
nalozi primljeni posle 16h	naredni radni dan	
Napomena: <ul style="list-style-type: none"> <li>• T – (today) – poslovni dan kada je nalog primljen (nisu uključeni praznici definsani SEPA SCT pravilima)</li> <li>• 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.</li> <li>• 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</li> </ul>		