

U primeni od 13.03.2024.godine

**TERMINSKI PLAN PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH NALOGA FIZIČKIH LICA
MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE**

➤ **Vreme prijema i rok za izvršenje naloga platnog prometa sa inostranstvom**

| PLATNI NALOG | VREME PRIJEMA NALOGA | IZVRŠENJE NALOGA | OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAoca PLAĆANJA |
|---------------------------|----------------------|-------------------|--|
| Ponedeljak - petak | | | |
| Nalog za plaćanje | Do 13:00h | Isti dan | EUR T+2 |
| Nalog za plaćanje | Posle 13:00h | Naredni radni dan | Ostale strane valute T+4 |

➤ **Vreme prijema i rok za izvršenje naloga domaćih platnih transakcija u Republici Srbiji u stranoj valuti**

| PLATNI NALOG | VREME PRIJEMA NALOGA | IZVRŠENJE NALOGA | OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAoca PLAĆANJA |
|---------------------------|----------------------|-------------------|--|
| Ponedeljak - petak | | | |
| Nalog za plaćanje | Do 13:00h | Isti dan | EUR T+2 |
| Nalog za plaćanje | Posle 13:00h | Naredni radni dan | Ostale strane valute T+4 |

➤ **Vreme prijema i rok za izvršenje naloga domaćih platnih transakcija u Republici Srbiji u RSD**

| PLATNI NALOG | VREME PRIJEMA NALOGA | IZVRŠENJE NALOGA | OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAoca PLAĆANJA |
|---------------------------|----------------------|-------------------|--|
| Ponedeljak - petak | | | |
| Nalog za plaćanje | Do 13:00h | Isti dan | T+1 |
| Nalog za plaćanje | Posle 13:00h | Naredni radni dan | |

➤ **Vreme prijema i rok za izvršenje naloga domaćih platnih transakcija unutar Banke u stranoj valuti i u RSD**

| PLATNI NALOG | VREME PRIJEMA NALOGA | IZVRŠENJE NALOGA | OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAoca PLAĆANJA |
|---------------------------|----------------------|-------------------|--|
| Ponedeljak - petak | | | |
| Nalog za plaćanje | Do 13:00h | Isti dan | T+0 |
| Nalog za plaćanje | Posle 13:00h | Naredni radni dan | |

T – (today) – poslovni dan kada je nalog primljen

DODATNE ODREDBE:

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.

Nalog za plaćanje koji je primljen vikendom, za vreme praznika ili nakon vremena definisanog Terminskim planom, Banka će preneti na izvršenje narednog radnog dana. Banka može u skladu sa svojim mogućnostima da isti dan procesuiru i naloge primljene nakon rokova definisanim Terminskim planom.

„IZVRŠENJE NALOGA“ kao što je naveden u tabelama, 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, odnosno u slučaju transakcija u Banci dan kada je odobrila račun primaoca plaćanja.

„OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAOCA PLAĆANJA“ je datum u kome se očekuje da će banka primaoca plaćanja, ukoliko je različita od Banke, da odobri račun primaoca plaćanja, a koji ne zavisi od Banke i određen je ugovornim odnosom između te banke i primaoca plaćanja.

Banka se obavezuje da uredno popunjen nalog za plaćanje korisniku u državi članici Evropske unije, u iznosu do 50.000,00 EUR dostavljen u toku dana do 13h, obradi u istom danu ispostavljanjem naloga korespondentskoj banci u inostranstvu, a da naloge primljene nakon tog vremena izvrši narednog radnog dana.