

**TERMINSKI PLAN PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH NALOGA
PRAVNIH LICA I PREDUZETNIKA**

Platni promet sa inostranstvom, transakcije u stranoj valuti u Republici Srbiji i dinarske transakcije sa nerezidentima

1) Bezgotovinski prenos novčanih sredstava na platne račune u inostranstvu

PLATNI NALOG	VREME PRIJEMA NALOGA	IZVRŠENJE NALOGA	OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAoca PLAĆANJA
Ponedjeljak - petak			
Nalog za plaćanje	najkasnije do 13:00h	Isti dan	EUR, USD T+1
			Ostale strane valute T+3
Nalog za plaćanje	Posle 13:00h	Naredni radni dan	EUR, USD T+2
			Ostale strane valute T+4

2) Bezgotovinski prenos novčanih sredstava na platne račune u Republici Srbiji u stranoj valuti

PLATNI NALOG	VREME PRIJEMA NALOGA	IZVRŠENJE NALOGA	OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAoca PLAĆANJA
Ponedjeljak – Petak			
Nalog za plaćanje	najkasnije do 13:00h	Isti dan	EUR, USD T+1
			Ostale strane valute T+3
Nalog za plaćanje	Posle 13:00h	Naredni radni dan	EUR, USD T+2
			Ostale strane valute T+4

3) Bezgotovinski prenos novčanih sredstava na platne račune nerezidenata i/ili sa platnih računa nerezidenata u dinarima u Republici Srbiji

PLATNI NALOG	VREME PRIJEMA NALOGA	IZVRŠENJE NALOGA	OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAoca PLAĆANJA
Ponedjeljak – Petak			
Nalog za plaćanje	najkasnije do 13:00h	Isti dan	T+1

4) Bezgotovinski prenos novčanih sredstava na platne račune u Banci u stranoj valuti i dinarima

PLATNI NALOG	VREME PRIJEMA NALOGA	IZVRŠENJE NALOGA	OČEKIVANI DATUM ODOBRENJA RAČUNA PRIMAoca PLAĆANJA
--------------	----------------------	------------------	--

Strana 1/2

Ponedjeljak – Petak			
Nalog za plaćanje	najkasnije do 14:00h	Isti dan	T+0
Nalog za plaćanje	Posle 14:00h	Naredni radni dan	

DODATNE ODREDBE

Izvršenje u navedenom roku pretpostavlja zakonsku ispravnost primljenog naloga, dokumentaciju na osnovu koje se plaća ukoliko je propisana, odnosno ukoliko klijent nema sklopljen ugovor o izvršenju naloga za plaćanje prema inostranstvu bez dostavljanja dokumentacije, kao i obezbeđeno pokriće za izvršenje doznake.

„IZVRŠENJE NALOGA“ kao što je navedeno 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 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 primaocu plaćanja u državi članici Evropske unije, u iznosu do 50.000,00 EUR koji je 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.

Banka zadržava pravo da u vanrednim situacijama odstupa od navedenih rokova. Vanrednom situacijom smatra se bilo koji razlog više sile zbog kojeg Banka nije u tehničkoj mogućnosti da izvrši dostavljeni ispravan nalog. U slučaju kašnjenja izvršenja ispravnog naloga zbog nastanka vanredne situacije, kamata ili bilo koji drugi oblik obeštećenja se ne plaća.

Korisnik platnih usluga je dužan da prati eventualne izmene u Terminskom planu u ekspoziturama Banke, odnosno na Internet stranici Banke.

