

Terminski plan izvršenja domaćih i međunarodnih platnih transakcija



OD-PL-O-001 Ver010915

Terminskim planom određuju se rokovi, način i druge okolnosti za izvršavanje platnih transakcija, pravnih lica, preduzetnika i fizičkih lica, rezidenata i nerezidenata (u daljem tekstu Klijent) u OTP banci Srbija a.d. Novi sad (u daljem tekstu Banka).

Pojedini pojmovi korišćeni u Terminskom planu imaju sledeće značenje:

Vreme prijema platnog naloga	trenutak kada je Banka primila platni nalog ili dan koji je ugovoren između Banke i Klijenta za započinjanje izvršenja
Datum izvršenja	Dan na koji Banka izvršava transakciju
Datum valute	datum odobrenja ili zaduženja
Radni dan	svaki dan osim nedelje I praznika koji su zakonom određeni kao neradni u radnom vremenu filijala i Centrale
Radno vreme filijala	objavljeno na sajtu www.otpbanka.rs i istaknuto u prostorijama filijale namenjenih za rad sa klijentima
Radno vreme Centrale	u skladu sa Odlukom Izvršnog odbora OTP Banke Srbija a.d. Novi Sad o rasporedu radnog vremena
Poslovni dan	radni dan ili deo radnog dana u kome Banka posluje tako da omogući izvršenje platne transakcije

- Najava isplate gotovine - Banka ima pravo da odredi iznos preko koga je Klijent u obavezi da dostavi Banci najavu za isplatu gotovine. Ako je Klijent dostavio nalog za isplatu gotovine u iznosu koji je veći od iznosa koji je utvrdila Banka smatraće se da je nalog za isplatu dostavljen na izvršenje sledećeg radnog dana.
- Klijent može dostaviti platni nalog u Banku najranije 30 kalendarskih dana pre datuma izvršenja. Naloge sa datumom izvršenja u budućnosti Banka evidentira i izvršava na datum izvršenja. Za platne naloge dostavljene unapred Banka nije odgovorna ukoliko dođe do promene ovlašćenih lica za raspolaganje sredstvima na Računu.
- Platni nalozi izdati na osnovu menica izvršavaju se u skladu sa propisima koji uređuju menice i prinudnu naplatu i terminskim planom NBS za izvršenje prinudne naplate.
- Banka može da izvrši platni nalog i posle vremena utvrđenog za kraj Poslovnog dana ako za to izvršenje postoje tehnički uslovi. Poslovni dan Banke za izvršenje domaćih platnih transakcija eksterno ne može biti duži od poslovnog dana Narodne banke Srbije.
- Banka garantuje izvršenje plaćanja u navedenim rokovima samo za ispravne naloge za plaćanje.
- Ispravan nalog za plaćanje je nalog koji ima obezbeđeno pokriće na računu platioca u Banci u valuti plaćanja za nalog i naknadu i ispunjava ostale uslove predviđene Opštim uslovima pružanja platnih usluga Banke.
- Banka će odbiti izvršenje neispravnog naloga. Ako je izvršenje naloga za plaćanje odbijeno, smatra se da nalog nije ni primljen.
- Opoziv naloga: Klijent može opozvati platni nalog povlačenjem saglasnosti za izvršenje platne transakcije ili niza platnih transakcija najkasnije na dan izvršenja a do trenutka u kome je Banka poslala nalog na izvršenje.
- Banka zadržava pravo da u vanrednim situacijama odstupa od navedenih rokova. Vanrednom situacijom smatra se bilo koji razlog više sile ili drugih nepredvidivih okolnosti zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti da izvrši dostavljeni ispravan nalog. U slučaju zakašnjenja u izvršenju ispravnog naloga zbog nastanka vanredne situacije isključuje se odgovornost Banke za nastalu štetu.

I. Domaće platne transakcije u dinarima

Tabela 1. Bezgotovinski platni nalozi u dinarima u papirnoj formi

Dan	Način izvršenja	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Ponedjeljak - Petak	Interno	Od početka do 2 sata pre kraja radnog vremena filijale	Isti radni dan
		Poslednja 2 sata radnog vremena filijale	Najkasnije sledeći radni dan
	Eksterno Kliring/RTGS	Od početka do 2 sata pre kraja radnog vremena filijale	Isti radni dan
		Poslednji sat radnog vremena filijale a najkasnije do 17:30 Posle 17:30	Najkasnije sledeći radni dan Sledeći radni dan
Subota	Interno	Od početka do 2 sata pre kraja radnog vremena filijale Poslednja 2 sata radnog vremena filijale	Isti radni dan Najkasnije sledeći radni dan
	Eksterno Kliring/RTGS	Radno vreme filijale	Sledeći radni dan

Tabela 2. Bezgotovinski platni nalozi u dinarima - elektronski nalozi

Dan	Način izvršenja	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Ponedjeljak - Petak	Interno ¹	Radno vreme Centrale a najkasnije do 18:45 posle 18:45	Isti radni dan Sledeći radni dan
		Radno vreme Centrale a najkasnije do 17:00 posle 17:00	Isti radni dan Sledeći radni dan
	Eksterno Kliring	Radno vreme Centrale a najkasnije do 17:30 posle 17:30	Isti radni dan Sledeći radni dan
		Eksterno RTGS	Radno vreme Centrale a najkasnije do 17:30 posle 17:30
Subota	Interno	do 12:00	Isti radni dan
	Interno	12:00 - 24:00	Sledeći radni dan
Nedelja	Eksterno Clearing	0:00 - 24:00	Sledeći radni dan
	Eksterno RTGS	0:00 - 24:00	Sledeći radni dan

Tabela 3. Gotovinski nalozi uplate/isplate u dinarima primljeni na šalteru filijale

Dan	Oblik plaćanja	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Ponedjeljak - Petak	Gotovinske uplate na račun u Banci	Radno vreme filijale	Isti radni dan
	Gotovinske uplate na račun van Banke Kliring/RTGS	Poslednja 2 sata radnog vremena filijale a najkasnije do 17:30 posle 17:30	Najkasnije sledeći radni dan Sledeći radni dan
		Gotovinske isplate	Radno vreme filijale
Subota	Gotovinske uplate na račun u Banci	Radno vreme filijale	Isti radni dan
	Gotovinske uplate na račun van Banke	Od početka do 2 sata pre kraja radnog vremena filijale	Sledeći radni dan
	Gotovinske isplate	Radno vreme filijale	Isti radni dan

Bankomati- Dostupni 24 sata tokom cele godine

POS terminali za isplatu gotovine u filijalama Banke – Dostupni u toku radnog vremena filijale

¹ Za interne transakcije između dva računa fizičkih lica vreme prijema je 0-24 svakog dana a vreme izvršenja istog dana

II. Međunarodne platne transakcije i domaće platne transakcije u devizama

A. Plaćanja

Tabela 4. Devizni platni promet – bezgotovinske međunarodne platne transakcije u EUR i RSD i domaće platne transakcije u EUR

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute ²
Platni nalog u papirnoj formi	do 12:00 h	isti dan	isti dan (T+0) + 1 radni dan (T+1) + 2 radna dana (T+2)
	od 12:00 h do kraja radnog vremena filijale	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
E-bank nalozi ³	do 13:00 h	isti dan	isti dan (T+0) + 1 radni dan (T+1) + 2 radna dana (T+2)
	od 13:00h do 24:00h	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
	subota, nedelja i praznici	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)

Tabela 5. Devizni platni promet - bezgotovinske međunarodne platne transakcije i domaće platne transakcije u drugim valutama

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute ²
Platni nalog u papirnoj formi	do 12:00 h	najkasnije sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
	od 12:00 h do kraja radnog vremena filijale	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
E-bank nalozi ³	do 13:00 h	najkasnije sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
	od 13:00h do 24:00h	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
	subota, nedelja i praznici	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)

² Ukoliko je datum valute neradni dan korespondentnih banaka u inostranstvu, datum valute je prvi radni dan

³ Samo za pravna lica i preduzetnike

Tabela 6. Devizni platni promet – interne transakcije

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute
Platni nalog na papiru ⁴	do 15:00 h	isti dan	isti dan
	od 15:00 h do kraja radnog vremena filijale	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja
E-bank nalozi ⁵	do 15:00 h	isti dan	isti dan
	od 15:00h do 24:00h	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja
	subota, nedelja i praznici	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja

B. Prilivi

- Ukoliko je Banci na računu odobren iznos platne transakcije i ako je Banka primila sve informacije neophodne za odobrenje računa primaoca do 14:30h, Banka će odobriti sredstava na računu primaoca platnih usluga istog dana, sa datumom valute kada su sredstva odobrena na računu Banke.
- Ukoliko je Banci na računu odobren iznos platne transakcije i ako je Banka primila sve informacije neophodne za odobrenje računa primaoca posle 14:30h, Banka će odobriti sredstava na računu primaoca platnih usluga sledećeg radnog dana, sa datumom valute kada su sredstva odobrena na računu Banke.
- Ukoliko primalac sredstava rasporedi prilog na krajnjeg primaoca u drugu domaću banku, termini izvršenja su isti kao u tabeli 4. i 5. u zavisnosti od valute.

C. Ostali poslovi rezidenata i nerezidenata u stranoj valuti

Vrsta posla	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Otkup deviza (nalog na papiru i e-bank nalog) ⁶	do 15:30	isti dan
Kupovina deviza (nalog na papiru i e-bank nalog) ⁶	do 15:30	isti dan
Konverzija sredstava na deviznom računu ⁶	do 15:30	isti dan

D. Gotovinske transakcije (Transakcije u efektivnom stranom novcu)

Vrsta posla	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Polozu u efektivu ⁶	do 15:30	isti dan
	od 15:30 do do kraja radnog vremena filijale	sledeći radni dan
Isplate u efektivu ⁶	do 15:30	isti dan
	od 15:30 do do kraja radnog vremena filijale	sledeći radni dan

⁴ Za transakcije između dva računa fizičkih lica datum izvršenja je jednak radnom vremenu filijale

⁵ Za transakcije između dva računa fizičkih lica vreme izvršenja je isti dan

⁶ Za fizička lica datum izvršenja je isti dan

Kod međunarodnih platnih transakcija u kojima učestvuje više pružaoca platnih usluga, Banka garantuje datum valute plaćanja samo do prvog pružaoca platnih usluga. Stvarni rok odobrenja računa primaoca zavisi od načina usmeravanja sredstava prema banci primaoca plaćanja, terminskih planova banaka korespondenata i banke primaoca.

Za sve naloge za plaćanje do EUR 50.000,00 prema korisniku/stranoj banci u Evropskoj Uniji:

- ✓ Banka prosleđuje kopiju swift poruke MT103 na kome stoji datum izvršenja naloga i datum valute;
- ✓ Račun Banke u inostranstvu će biti zadužen dva dana od dana izvršenja naloga za plaćanje;
- ✓ Sredstva će biti transferisana na banku krajnjeg korisnika u roku od dva dana od dana izvršenja naloga;
- ✓ Banka krajnjeg korisnika odobrava račun korisnika najkasnije dva dana nakon prijema sredstava od Banke, a u skladu sa svojom internom procedurom;
- ✓ Banka naplaćuje proviziju za izvršenje naloga za plaćanje prema inostranstvu, i naknadu za troškove izvršenja naloga za plaćanje prema inostranstvu sa opcijom troška OUR u skladu sa važećim Tarifnikom. Faktura za izvršene usluge se prosleđuje Klijentu; ,
- ✓ Ako na deviznom računu Klijenta nema dovoljno sredstava u EUR, već je neophodno izvršiti konverziju sredstava, banka će Klijenta posebno obavestiti o izvršenoj konverziji i primenjenim kursovima;
- ✓ U slučaju eventualnih reklamacija po osnovu platnog prometa sa inostranstvom, Banka će preuzeti sve razumne mere u cilju rešavanja istih i klijentu pružiti potrebne informacije a sve u skladu sa Opštim uslovima poslovanja za izvršenje platnih transakcija pravnih lica, preduzetnika i fizičkih lica .