

Datum objave: 18.01.2019.

Datum primene: 01.04.2019.

## TERMINSKI PLAN – VREME PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH NALOGA (PRAVNA LICA I PREDUZETNICI REZIDENTI)

### A. Vreme prijema i izvršenja naloga platnog prometa

Domaći platni promet – bezgotovinska plaćanja

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga za izvršenje isti dan
<b>I. Interni nalozi</b>	
I.1. Papirni nalozi	Do 16.00h
I.2. Elektronski nalozi do 300.000,00 RSD	24/7
I.3. Elektronski nalozi preko 300.000,00 RSD	Do 18.30h
<b>II. Eksterni nalozi</b>	
II.1. Papirni nalozi do 300.000,00 RSD	Do 14.00h
II.2. Papirni nalozi preko 300.000,00 RSD	Do 13.00h
II.3. Elektronski nalozi do 300.000,00 RSD predati putem biznis e-banking aplikacije	24/7
II.4. Elektronski nalozi do 300.000,00 RSD predati putem Hal E-Bank aplikacije označeni kao clearing	Do 17.30h
II.5. Elektronski nalozi do 300.000,00 RSD predati putem Hal E-Bank aplikacije označeni kao instant	24/7
II.6. Elektronski nalozi preko 300.000,00 RSD predati putem biznis e-banking/Hal E-Bank aplikacije	Do 17.30h
II.7. Elektronski nalozi predati putem Sogecash Web aplikacije i SWIFTa	Do 17.00h
II.8. Prijem menica i prateće dokumentacije za naplatu na dan dospeća	Do 13.00h
<b>III. Zahtev za registraciju i brisanje menica</b>	
III.1. Papirni zahtev	Do 13.00h
III.2. Elektronski zahtev	Do 15.00h

Međunarodni platni promet – bezgotovinska plaćanja

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga za izvršenje isti dan
<b>IV. Interni nalozi</b>	
IV.1. Papirni nalozi	Do 14.00h
IV.2. Elektronski nalozi	Do 15.00h
<b>V. Eksterni nalozi<sup>1</sup></b>	
V.1. Papirni nalozi	Do 12.00h
V.2. Elektronski nalozi	Do 14.00h
<b>VI. Naplate (prilivi) iz inostranstva</b>	
VI.1. Obaveštenje korisniku sredstava o ino prilivu <sup>2</sup>	Do 15.00h
VI.2. Naplata - odobrenje računa korisnika naplate <sup>3</sup>	Do 15.00h

### B. Vreme prijema i izvršenja naloga za kupovinu i prodaju deviza

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga za izvršenje isti dan
VII.1. Kupovina i prodaja deviza	Do 16.00h <sup>4</sup>

<sup>1</sup> Naloga primljene do vremena predviđenog za prijem naloga, Banka će izvršiti istog dana ispostavljanjem naloga korespodentskoj banci u inostranstvu, a rok za odobrenje računa krajnjeg korisnika u inostranstvu zavisi od zakonodavstva zemlje i poslovnih pravila banke krajnjeg korisnika sredstava.

<sup>2</sup> Obaveštenje se prosleđuje po prispeću informacije o prilivu i prijemu pokrića od strane banke platioca.

<sup>3</sup> Naplata se vrši odobrenjem računa korisnika u skladu sa datumom valute odobrenja iz naloga za priliv i to isključivo po prijemu:

- rasporeda priliva i šifre osnova od korisnika naplate,
- prateće dokumentacije kojom se pravdaju prilivi, ukoliko je to zakonom propisano,
- obezbeđenog pokrića od strane banke platioca za odobrenje računa korisnika naplate.

<sup>4</sup> Navedena vremena se odnose samo na kupovinu i prodaju deviza.

**C. Prijem pazara**

Vrsta posla		Vreme prijema pazara za odobrenje računa isti dan
VIII.1.	Prijem pazara putem Express Cash usluge i noćnog trezora <sup>5</sup>	Do 15.00h radnim danima Do 12.00h subotom <sup>6</sup>
VIII.2.	Prijem pazara putem depozitnog uređaja	Do kraja radnog vremena Banke

## NAPOMENE:

**Vreme prijema naloga za izvršenje isti dan** predstavlja krajnji vremenski rok do kog je potrebno dostaviti nalog Banci, radnim danom, kako bi nalog bio izvršen u okviru istog dana. Svi nalozi za plaćanje primljeni nakon navedenog vremena za prijem naloga smatraju se primljenim sledećeg radnog dana.

Navedena vremena za izvršenje naloga primenjuju se isključivo na naloge koji su ispravno popunjeni i dostavljeni sa potpunom pratećom dokumentacijom, gde je to potrebno, uz obezbeđeno pokriće za iznos naloga i proviziju.

Banka zadržava pravo da na dan prijema naloga, a u okviru svojih mogućnosti, izvrši i naloge primljene posle rokova definisanih Terminskim planom.

**Radnim danima Banke** smatraju se svi dani od ponedeljka do petka, izuzev dana koji su definisani kao neradni važećim propisima Republike Srbije. Radnim danima koji prethode državnim praznicima, Banka može skratiti vreme prijema naloga o čemu će obavestiti korisnike putem elektronskih aplikacija i/ili putem mreže ekspozitura Banke.

**Dan izvršenja naloga** podrazumeva dan kada Banka tereti ili odobrava račun Klijenta za primljene naloge.

<sup>5</sup> Prijem pazara putem noćnog trezora Banke vrši se u vremenu do 8.00h i/ili posle 15.00h u danima kada su ekspoziture Banke otvorene za rad sa klijentima, odnosno u toku celog dana kada ekspoziture nisu otvorene za rad sa klijentima.

<sup>6</sup> Samo u ekspoziturama/cash outletima Banke koji rade subotom.