

## TERMINSKI PLAN – VREME PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH NALOGA (FIZIČKA LICA I FIZIČKA LICA REGISTROVANA KAO POLJOPRIVREDNA GAZDINSTVA)

Terminskim planom određuju se vreme prijema i vreme izvršenja platnih naloga, uslovi i način izvršavanja platnih transakcija, kako domaćih tako i međunarodnih platnih transakcija fizičkih lica (u daljem tekstu: Korisnik) u OTP banci Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka).

Pojedini pojmovi korišćeni u Terminskom planu imaju sledeće značenje:

- **Datum i Vreme prijema platnog naloga** - Datum i vreme kada je Banka od Korisnika primila platni nalog na izvršenje
- **Datum izvršenja** - Datum na koji Banka izvršava transakciju – odobrava ili zadužuje račun Korisnika
- **Datum valute** - Datum valute odobrenja ili zaduženja računa
- **Radni dan:**
  - **Za domaće platne transakcije :**
    - 1) **Interni nalozi** - svaki dan, osim nedelje i praznika koji su definisani kao neradni važećim propisima Republike Srbije.
    - 2) **Eksterni nalozi** – ponedeljak-petak, osim praznika, koji su definisani kao neradni važećim propisima Republike Srbije.
    - 3) **Hitni-Instant nalozi – interni i eksterni** - svaki dan u godini od 00 do 24 časa.
  - **Za međunarodne platne transakcije** – ponedeljak-petak, osim praznika, koji su definisani kao neradni važećim propisima Republike Srbije.
- **Radno vreme ekspozitura** - Objavljeno na sajtu Banke [www.otpbanka.rs](http://www.otpbanka.rs) istaknuto u prostorijama ekspozitura namenjenim za rad sa Korisnicima;
- **Poslovni dan** - dan ili deo dana u kome Banka posluje tako da omogući izvršenje platnih transakcija;
- **Direktni kanali Banke** - sredstva elektronske komunikacije između Banke i Korisnika koja Korisnicima omogućavaju korišćenje određenih usluga Banke bez fizičke prisutnosti Korisnika u Banci (udaljeno), a obuhvataju servise e-bank i m-bank, SMS servis i buduće slične servise;
- **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. Nalozi za plaćanje primljeni nakon navedenog vremena za prijem naloga smatraju se primljenim sledećeg Radnog dana.

### OPŠTE NAPOMENE:

- Banka zadržava pravo da na Datum prijema naloga, a u okviru svojih mogućnosti, izvrši i naloge primljene posle rokova definisanih Terminskim planom.
- 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.
- Navedena vremena za izvršenje transakcija primenjuju se isključivo na naloge koji su ispravno popunjeni i dostavljeni sa pratećom dokumentacijom, gde je to potrebno, uz obezbeđeno pokriće za iznos naloga i naknadu Banke, i koji ispunjavaju ostale uslove predviđene Opštim uslovima poslovanja za platne usluge za fizička lica i Opštim uslovima poslovanja za jednokratne platne transakcije. Banka će odbiti izvršenje neispravnog naloga. Ako je izvršenje naloga za plaćanje odbijeno, smatra se da nalog nije ni primljen.
- Banka zadržava pravo da u vanrednim situacijama, kao i u slučajevima primene propisa koji regulišu sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma i/ili usled primene nekog od međunarodnih sankcionih režima, odstupa od navedenih rokova iz Terminskog plana. Vanrednom situacijom smatraju se događaji koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje ovih usluga, a prouzrokovani su delovanjem više sile, rata, nemira, terorističkih akata, štrajkova, prekida telekomunikacionih veza ili drugih kanala komunikacije, radnji i propisa bilo kog državnog ili drugog ovlašćenog tela, prestankom ili nepravilnim funkcionisanjem platnog sistema ili drugim nepredvidivim okolnostima zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti da izvrši dostavljeni ispravan nalog. U slučaju kašnjenja u izvršenju ispravnog naloga zbog nastanka vanredne situacije, isključuje se odgovornost Banke za nastalu štetu.
- Za platne naloge dostavljene unapred, Banka nije odgovorna ukoliko dođe do promene ovlašćenih lica za raspolaganje sredstvima na računu.
- Opoziv naloga: Korisnik može opozvati platni nalog najkasnije na Datum izvršenja, a do trenutka u kome je Banka poslala nalog na izvršenje.
- Ako Korisnik zahteva isplatu gotovog novca sa računa, Banka je dužna da mu taj novac isplati odmah, bez naknade, osim u slučaju isplate iznosa većeg od 600.000,00 dinara ili efektivnog stranog novca čija je dinarska protivvrednost po zvaničnom srednjem kursu veća od 600.000,00 dinara, kada Banka može da mu ta sredstva isplati narednog Poslovnog dana.

**A - Domaće platne transakcije u dinarima**

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga za izvršenje isti dan
<b>I. - Bezgotovinski prenos novčanih sredstava – prenos i plaćanja sa računa</b>	
<b>I.1. – Interni nalozi</b>	
I.1.1. Papirni nalozi	Radno vreme ekspoziture
I.1.2. Elektronski nalozi, u korist računa fizičkih lica	24/7
I.1.3. Elektronski nalozi, u korist računa pravnih lica i Banke <= 300.000,00 dinara	24/7
I.1.4. Elektronski nalozi, u korist računa pravnih lica i Banke > 300.000,00 dinara	Ponedeljak-petak, do 18:45h, Subotom do 12:00h
<b>I.2. – Eksterni nalozi<sup>1</sup></b>	
I.2.1. Papirni nalozi – Kliring i RTGS	Ponedeljak-petak Do 17:00h
I.2.2. Papirni nalozi, iznos <= 300.000,00 dinara – Hitni-IPS	Radno vreme ekspoziture
I.2.3. Elektronski nalozi, iznos <=300.000,00 dinara	24/7
I.2.4. Elektronski nalozi, iznos > 300.000,00 dinara	Ponedeljak-petak Do 17:00h
<b>II. – Gotovinske uplate i isplate</b>	
<b>II.1. – Uplate – Interno</b>	
II.1.1. Uplate Interno - na račune u Banci	Radno vreme ekspoziture
<b>II.2. – Uplate – Eksterno<sup>1</sup></b>	
II.2.1. Uplate Eksterno – Kliring i RTGS	Ponedeljak-petak Do 17:00h
II.2.2. Uplate Eksterno, iznos <= 300.000,00 dinara – Hitni – IPS	Radno vreme ekspoziture
<b>II.2. – Isplate</b>	
II.2.1. Isplate sa računa u Banci	Radno vreme ekspoziture

<sup>1</sup> Eksterni nalozi – u korist računa u drugim bankama, realizuju se radnim danima i u okviru radnog vremena platnih sistema NBS:

- Kliring (iznos <= 300.000,00 dinara) i RTGS (iznos > 300.000,00 dinara)
- Radni dani su ponedeljak-petak, od 9h do 18h, osim državnih praznika koji su proglašeni neradnim danima
- Hitni-IPS nalozi (iznos <= 300.000,00 dinara označeni kao Hitni)
- izvršavaju se svakog Radnog dana u godini, od 00h do 24h

**NAPOMENE:**

- Elektronski nalog za prenos za zaduženje svog računa Korisnik može dostaviti u Banku i pre Datuma izvršenja, najranije 60 dana pre Datuma izvršenja.  
Naloge sa budućim datumom Banka izvršava na Datum izvršenja koji je Korisnik upisao u elektronskom nalogu.  
Ukoliko budući Datum izvršenja nije Radni dan, podrazumeva se da je Datum izvršenja naloga prvi naredni Radni dan.
- Ukoliko na računu Korisnika u Vreme prijema platnog naloga nema pokrića, Banka će odmah odbiti realizaciju i o tome obavestiti Korisnika.

**B. Međunarodne platne transakcije i domaće platne transakcije u devizama, rezidenata i nerezidenata**

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute <sup>1</sup>
<b>I. - Bezgotovinski prenos novčanih sredstava - prenos i plaćanja sa računa</b>			
<b>I.1. – Interni nalozi</b>			
I.1.1. Papirni nalozi	Ponedjeljak-petak Do 14:00h	Isti dan	Isti dan (T+0)
I.1.2. Elektronski nalozi	24/7	Isti dan	24/7
<b>I.2. Eksterni nalozi u valutama EUR, USD i RSD</b>			
I.1.1. Papirni nalozi	Ponedjeljak-petak Do 12:00h	Isti dan	Isti dan (T+0)
<b>I.3. Eksterni nalozi u ostalim stranim valutama (osim EUR i USD)</b>			
I.3.1. Papirni nalozi	Ponedjeljak-petak Do 12:00h	Sledeći radni dan	Sledeći radni dan (T+1)
<b>II. - Gotovinske uplate i isplate</b>			
II.1. Uplate na račune u Banci	Radno vreme ekspoziture	Isti dan	Isti dan
II.2. Isplate sa računa u Banci	Radno vreme ekspoziture	Isti dan	Isti dan
<b>III. – Naplate</b>			
III.1. Papirni nalozi	Ponedjeljak-petak Do 15:00h	Isti dan <sup>2</sup>	Stvarni datum valute

<sup>1</sup>Ukoliko je Datum valute neradni dan korespondentskih banaka u inostranstvu, Datum valute je prvi naredni radni dan.

<sup>2</sup> Ukoliko je Banci na računu odobren iznos platne transakcije i ako je od Korisnika naplate dobila podatak o osnovu naplate, kao i podatke neophodne za izvršenje isplate po naplati (uz koje je priložen dokument ako je on propisan kao uslov izvršenja) do 15:00h, Banka će odobriti sredstva na računu primaoca platnih usluga istog dana, sa datumom valute kada su sredstva odobrena na računu Banke.

#### NAPOMENE:

- Nalozi primljeni subotom, nedeljom i državnim praznikom smatraće se kao da su primljeni narednog radnog dana, osim naloga koji se odnose na II. Gotovinske uplate i isplate (u stranoj valuti i dinarima).
- Kod međunarodnih platnih transakcija u kojima učestvuju više pružalaca 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, zakonodavstva, terminskih planova banaka korespondenata i banke primaoca.

Izvršenje međunarodnih platnih transakcija i domaćih platnih transakcija u devizama u navedenim rokovima pretpostavlja zakonsku ispravnost primljenog naloga, dokumentacije na osnovu koje se izvršava transakcija (ukoliko je propisana odnosno ukoliko Korisnik nema sklopljen ugovor o izvršenju naloga za plaćanje prema inostranstvu bez dostavljanja dokumentacije), kao i obezbeđeno pokrivanje za izvršenje transakcije. Sve naloge za koje se do kraja dana nisu stekli uslovi za izvršenje, Banka će na kraju istog dana odbiti, uz slanje obaveštenja Korisniku.

- 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 najkasnije dva dana od dana izvršenja naloga za plaćanje;
  - ✓ Sredstva će biti transferisana na banku krajnjeg korisnika najkasnije 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 naknadu za izvršenje naloga za plaćanje prema inostranstvu i naknadu za izvršavanje naloga sa opcijom troška OUR, u skladu sa važećom Tarifom naknada.
  - ✓ Ako na deviznom računu Korisnika nema dovoljno sredstava u EUR, već je neophodno izvršiti konverziju sredstava, Banka će Korisnika posebno obavestiti o izvršenoj konverziji i primenjenim kursovima;
  - ✓ U slučaju eventualnih reklamacija po osnovu platnog prometa sa inostranstvom, Banka će preduzeti sve razumne mere u cilju rešavanja istih i Korisniku pružiti potrebne informacije, a sve u skladu sa Opštim uslovima poslovanja za platne usluge za fizička lica.