

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 |
|--|--|--|
| I. Interni nalozi | | |
| 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 |
| II. Eksterni nalozi | | |
| 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 |
| III. Zahtev za registraciju i brisanje menica | | |
| 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 |
|--|--|--|
| IV. Interni nalozi | | |
| IV.1. | Papirni nalozi | Do 14.00h |
| IV.2. | Elektronski nalozi | Do 15.00h |
| V. Eksterni nalozi¹ | | |
| V.1. | Papirni nalozi | Do 12.00h |
| V.2. | Elektronski nalozi | Do 14.00h |
| VI. Naplate (prilivi) iz inostranstva | | |
| VI.1. | Obaveštenje korisniku sredstava o ino prilivu ² | Do 15.00h |
| VI.2. | Naplata - odobrenje računa korisnika naplate ³ | 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 ⁴ |

¹ Naloge 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.

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

³ 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.

⁴ 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 ⁵ | Do 15.00h radnim danima Do 12.00h subotom ⁶ |
| 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 nalози 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.

⁵ 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.

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