

Terminski plan za prijem i izvršenje platnih transakcija pravnih lica i preduzetnika

1. Osnovni pojmovi:

- **Radni dan** je svaki dan u kojem Banka prima platne naloge na izvršenje u skladu sa radnim vremenom ekspozitura i vremenom prijema naloga putem kanala elektronskog i mobilnog bankarstva
- **Poslovni dan** je dan, odnosno deo dana u kojem Banka posluje tako da omogućiti izvršavanje platnih transakcija, a u skladu sa Terminskim planom
- **Radno vreme** ekspozitura je objavljeno na internet stranici www.nlb.rs i istaknuto je ekspoziturama
- **Vreme prijema naloga** je momenat kada se, u skladu sa Terminskim planom, smatra da je Banka primila platni nalog. Vreme prijema platnog naloga izdatog putem kanala elektronskog bankarstva je momenat kada je isti upisan u informacioni sistem platnog prometa Banke
- **Elektronsko bankarstvo** je usluga kojom Banka omogućava Korisniku korišćenje usluga povezanih s platnim računom upotrebom odgovarajućeg aplikativnog softvera na računaru.
- **Mobilno bankarstvo** je usluga kojom Banka omogućava Korisniku korišćenje usluga povezanih s platnim računom upotrebom odgovarajućeg aplikativnog softvera na mobilnom uređaju.
- **Instant platni nalog** označava instrukciju platioca svom pružaocu platnih usluga kojom se zahteva izvršenje instant transfera odobrenja
- **Instant transfer odobrenja** predstavlja domaću platnu transakciju u iznosu do RSD 300.000,00 (uključujući i ovaj iznos), na kojem je Korisnik uneo oznaku hitno. Nalog za instant plaćanje se prima ukoliko u trenutku prijema postoji pokriće na računu za njegovo izvršenje, u suprotnom se odmah odbija. Instant platni nalog se izvršava istog dana ukoliko pružalac platnih usluga primaoca plaćanja istog dana potvrdi prijem naloga.
- **eMenica** - elektronska menica označava dematerijalizovanu sopstvenu menicu u smislu zakona kojim se uređuje menica, sa odredbom „bez protesta”, koja se kao skup podataka u elektronskom obliku, odnosno kao elektronski dokument vodi, čuva i koristi u CReM-u;
- **CReM** – Centralni registar elektronskih menica je digitalna platforma NBS, koja omogućava da se sve radnje u vezi s menicama u elektronskom obliku (eMenica) – njihovo kreiranje, izdavanje, prenos, podnošenje na naplatu i brisanje – obavljaju elektronski, brzo, efikasno i bez papirne dokumentacije. Svi podaci o elektronskim menicama biće čuvani u Centralnom registru elektronskih menica, kao sastavnom delu već postojećeg Registra menica i ovlašćenja, koji ima status javne knjige.
- **SWIFT** (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) Globalna mreža za razmenu finansijskih poruka između banaka. Koristi se za međunarodna plaćanja u različitim valutama
- **SEPA** (Single Euro Payments Area) Standardizovan sistem za plaćanja u evrima (samo sa SHAR opcija troška) unutar EU i zemalja koje su deo SEPA zone.

Domaće platne transakcije		
Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
1. Na šalteru pružaoca platnih usluga i putem samouslužnih uređaja		
1.1. Na platni račun kod istog pružaoca platnih usluga (interni prenos)		
Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
Instant platni nalog	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
Isplata gotovog novca s računa podnošenjem naloga za isplatu	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
Uplata gotovog novca na račun podnošenjem naloga za uplatu	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana

Uplata gotovog novca putem bankomata*	24/7	Istog poslovnog dana
Uplata gotovog novca putem depozitnog uređaja*	U skladu sa radnim vremenom ekspoziture* ili 24/7 (zavisno od pozicije uređaja)	Istog poslovnog dana
Uplata gotovog novca putem dnevno-noćnog trezora	24/7	Prema ugovoru
* Radno vreme blagajni u ekspoziturama objavljeno je na www.nlb.rs/poslovnice , u aplikaciji mobilnog i elektronskog bankarstva i u ekspoziturama Banke		
1.2. Na platni račun kod drugog pružaoca platnih usluga (eksterni prenos)		
<i>ponedeljak – petak</i>		
Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
Uplata gotovog novca na račun podnošenjem naloga za uplatu	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
Instant platni nalog (nalog za prenos i nalog za uplatu)	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
* Radno vreme blagajni u ekspoziturama objavljeno je na www.nlb.rs/poslovnice , u aplikaciji mobilnog elektronskog bankarstva i u ekspoziturama Banke		

2. Elektronsko i mobilno bankarstvo		
2.1. Na platni račun kod istog pružaoca platnih usluga (interni prenos)		
ponedeljak – nedelja i praznik		
Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji	24/7	Istog poslovnog dana
Instant platni nalog	24/7	Istog poslovnog dana
2.2. Na platni račun kod drugog pružaoca platnih usluga (eksterni prenos)		
ponedeljak – petak		
Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji	do 17:00	Istog poslovnog dana
ponedeljak – nedelja i praznik		
Instant platni nalog	24/7	Istog poslovnog dana
3. Prijem papirne menice /ovlašćenja direktnog zaduženja / zahteva za registraciju/brisanje		
ponedeljak – petak		
Prijem naloga za prenos po osnovu papirne menice / ovlašćenja direktnog zaduženja	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
Prijem zahteva za registraciju / brisanje papirne menice / ovlašćenja	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
Prijem zahteva za povlačenje naloga po osnovu papirne menice / ovlašćenja iz Prinudne naplate NBS	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
* Radno vreme blagajni u ekspoziturama objavljeno je na www.nlb.rs/poslovnice , u aplikaciji mobilnog i elektronskog bankarstva i u ekspoziturama Banke		
3a. eMenice - Prijem iniciranih akcija i platnih naloga iz CreM-a		
ponedeljak – petak		
Prijem platnog naloga za naplatu po osnovu eMenice	do 15 h	Istog poslovnog dana
ponedeljak – nedelja i praznik		
Registracija eMenice	24/7	Istog poslovnog dana
Avaliranje eMenice	24/7	Istog poslovnog dana
Prenos eMenice bez indosamenta	24/7	Istog poslovnog dana
Prenos eMenice sa indosamentom	24/7	Istog poslovnog dana
Opoziv platnog naloga za naplatu po osnovu eMenice	24/7	Istog poslovnog dana
Prijem zahteva za povlačenje platnog naloga po osnovu eMenice iz prinudne naplate*	24/7	Istog poslovnog dana
*Postupak povlačenja menice se sprovodi kod NBS u vremenu i rokovima koje određuje NBS		
4. Ostalo		
ponedeljak – petak		
Prijem i realizacija čekova izdanja NLB Banke AD Beograd	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
Prijem i realizacija čekova drugih banaka	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri*	Istog poslovnog dana
* Radno vreme blagajni u ekspoziturama objavljeno je na www.nlb.rs/poslovnice , u aplikaciji mobilnog i elektronskog bankarstva i u ekspoziturama Banke		

2. *Dodatne odredbe:*

- Nalozi primljeni nakon vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg poslovnog dana Banke
- Banka zadržava pravo da na dan prijema platnog naloga, a u okviru mogućnosti, izvrši i platne naloge primljene posle rokova definisanih ovim Terminskim planom
- Ukoliko datum izvršenja na platnom nalogu nije naveden, smatraće se da je željeni datum izvršenja naloga jednak datumu prijema naloga
- Nalog za prenos sa datumom izvršenja u budućnosti, Banka izvršava na datum izvršenja naveden na platnom nalogu. Za platne naloge dostavljene unapred, Banka nije odgovorna ukoliko dođe do promene ovlašćenih lica za raspolaganje sredstvima na računu Korisnika od datuma prijema do datuma izvršenja koji je naveden na platnom nalogu
- Ukoliko u momentu predaje platnog naloga, na računu nema dovoljno sredstava za izvršenje, a korisnik u roku od naredna dva dana obezbedi sredstva, dan kada je korisnik obezbedio sredstva će se smatrati danom izvršenja platnog naloga. Ukoliko korisnik ne obezbedi sredstva za izvršenje naloga i nakon dva dana, smatra se da je korisnik opozvao platni nalog i o navedenom Banka nije u obavezi da obaveštava korisnika.
- Neizvršavanje platnog naloga zbog blokade računa platioca, ne smatra se odbijanjem platnog naloga i o navedenom Banka nije u obavezi da obaveštava korisnika

Međunarodne platne transakcije			
Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute
Plaćanja			
ponedeljak – petak			
SWIFT e banka	do 13:00	Istog poslovnog dana	EUR/USD/RSD T+0
	posle 13:00	Narednog poslovnog dana	Ostale strane valute T+3
SWIFT ekspozitura	do 10:00	Istog poslovnog dana	EUR/USD/RSD T+0
	posle 10:00	Narednog poslovnog dana	Ostale strane valute T+3
SEPA e banka	do 12:00	Istog poslovnog dana	T+0
	posle 12:00	Narednog poslovnog dana	T+1
SEPA ekspozitura	do 10:00	Istog poslovnog dana	T+0
	posle 10:00	Narednog poslovnog dana	T+1
Hitni e banka	do 14:00	Istog poslovnog dana	EUR/USD/RSD T+0
Hitni ekspozitura	do 12 h		Ostale strane valute T+3
Kupovina i prodaja deviza			
Prodaja deviza	Do 15 h* U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri**	Istog poslovnog dana	Istog poslovnog dana
Kupovina deviza	Do 15 h* U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri**	Istog poslovnog dana	Istog poslovnog dana

Isplate u gotovom novcu			
Isplate	do 13:00	U skladu sa radnim vremenom blagajne u ekspozituri **	Istog poslovnog dana
Prilivi			
SWIFT – obrada priliva	do 15:00	Na dan prijema izjašnjenja korisnika o osnovu priliva***	Datum odobrenja računa Banke
SEPA – obrada priliva	Do 17 h	Dan valute priliva	Dan valute priliva

*Za naloge primljene putem e-maila i elektronskih kanala

** Za naloge predate na blagajni u ekspozituri banke. Radno vreme blagajni u ekspoziturama objavljeno je na www.nlb.rs/poslovnice, u aplikaciji mobilnog i elektronskog bankarstva i u ekspoziturama Banke

***Račun korisnika sredstava odobrava se nakon provere uplate pokrića na izvodu Banke. Banka zadržava pravo provere osnova priliva u međunarodnim transakcijama u skladu sa zakonskim propisima

3. Dodatne odredbe:

4.

- Nalozi primljeni nakon vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg poslovnog dana Banke
- Hitni platni nalozi biće izvršeni istog dana, sa valutom tog dana uz dodatnu naknadu prema Tarifi naknada
- Nalozi primljeni subotom, nedeljom kao i na dane praznika Banka će izvršiti sledećeg poslovnog dana uskladu sa Terminskim planom
- Definisani datumi valute odnose se na radne dane u državi korespondentnih banaka ili banke krajnjeg korisnika
- Banka zadržava pravo da na dan prijema platnog naloga, a u okviru mogućnosti, izvrši i platne naloge primljene posle rokova definisanih ovim Terminskim planom
- Banka može u okviru svojih mogućnosti naloge u ostalim stranim valutama izvršiti i sa datumom valute kraćim od T+3
- Za međunarodne platne transakcije Banka garantuje rok izvršenja koji je određen ovim Terminskim planom do prve banke koja učestvuje pri posredovanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje. Banka nema uticaja na datum valute sa kojim će uplata stići na račun korisnika
- Nalozi za plaćanje u korist računa primaoca u okviru Evropske Unije u iznosu do EUR 50.000,00, koje Banka primi do vremena predviđenog za prijem naloga, biće obrađeni istog dana ispostavljanjem naloga korespondentnoj banci u inostranstvu. Korespondentna banka će nastojati da izvrši prenos sredstava banci korisnika sa valutom do dva radna dana od dana prijema naloga. Banka korisnika odobriće račun korisnika u skladu sa svojom poslovnom politikom
- Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija važi i odnosi se na naloge uz koje je dostavljena potrebna dokumentacija i obezbeđeno pokriće za njihovo izvršenje
- Neizvršavanje platnog naloga zbog blokade računa platioca, ne smatra se odbijanjem platnog naloga i o navedenom Banka nije u obavezi da obaveštava korisnika
- Kod plaćanja koje se realizuju putem SEPA SCT šeme, Banka je dužna da obezbedi da izvršenje platne transakcije bude najkasnije do kraja narednog poslovnog dana nakon poslovnog dana kada je Banka primila platni nalog,
- Naplate realizovane kroz SEPA SCT šemu, Banka će odobriti na račun Korisnika naplate bez odlaganja ako su sredstva za izvršenje naplate odobrena na njenom računu, odnosno ako je u skladu s pravilima SEPA sistema primila informacije neophodne za odobrenje računa Korisnika naplate. Korisnik naplate dužan je da, po dobijanju Obaveštenja od Banke da su sredstva odobrena na njegovom računu, istog ili narednog radnog dana Banci dostavi podatak o osnovu naplate, kao i dokument po kome se vrši naplata, ako je propisano obavezno dostavljanje tog dokumenta.

Odstupanja: U skladu sa ograničenjima u radu platnog sistema Banke ili platnog sistema Narodne banke Srbije, odnosno platnog sistema druge platne instituciji.